

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной
ответственностью за 2018 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	31
1. Общая информация	31
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	31
1.2 Информация о банковской группе	32
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	32
2. Краткая характеристика деятельности Банка	33
2.1. Анализ по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	33
2.2. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	34
3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка	35
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	35
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	35
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	35
3.4. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год	44
3.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	55
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	57
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	57
4.2 Чистая ссудная задолженность	57
4.3 Основные средства и нематериальные активы	67
4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69
4.5 Прочие активы	71
4.6 Средства кредитных организаций	73
4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74
4.8 Прочие обязательства	74
4.9 Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства	74
4.10 Уставный капитал Банка	77
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	78
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	78
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80
5.3. Операционные расходы	80

5.4.	Вознаграждение работникам.....	80
5.5.	Налоги	81
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	83
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	86
8.	Справедливая стоимость.....	87
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	87
9.1.	Структура корпоративного управления	87
9.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	88
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	91
10.1.	Общие положения	91
10.2.	Кредитный риск.....	94
10.3.	Рыночный риск.....	97
10.4.	Риск ликвидности.....	103
10.5.	Информация об управлении капиталом.....	107
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	109
12.	Операционная аренда	113

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У») и требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка). Заседание Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка), на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 апреля 2019 года.

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет опубликована на странице Банка в сети «Интернет».

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное наименование: «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращённое наименование: «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО.

Место нахождения (юридический адрес): 125167, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39а.

Место нахождения (почтовый адрес): 125167, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525159.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004190.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 797-99-11 (тел.), (495) 589-23-25 (факс).

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.mbbbr.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000113.

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью был создан на основании решения учредителя № 1 от 30 ноября 2006 года и зарегистрирован 19 июля 2007 года (Свидетельство УФНС по городу Москве серии 77 № 008760762 от 19 июля 2007 года). С момента создания Банк изменил наименование. Первоначальное наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью «ДаймлерКрайслер Банк Рус» – было изменено на «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью в соответствии с решением Единственного участника № 4 от 9 октября 2007 года и после прохождения процедуры перерегистрации (Свидетельство УФНС по городу Москве серии 77 № 011613136 от 5 декабря 2007 года).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

Таблица 1

№	Наименование внутреннего структурного подразделения (ВСП)	Вид ВСП	Адрес местонахождения
1	«Автостарт, Новосибирск» «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью	Кредитно-кассовый офис	630088, г. Новосибирск, ул. Петухова, д. 6б
2	«Звезда Невы, Санкт-Петербург» «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью	Кредитно-кассовый офис	196105, г. Санкт-Петербург, Витебский пр-т, д. 17, корп. 1

Банк не располагает рейтингами международных и (или) российских рейтинговых агентств.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Единственным участником Банка является концерн Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия). Здесь и далее по тексту настоящей Пояснительной информации под группой Даймлер понимаются юридические лица - резиденты РФ, а также компании - нерезиденты РФ, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, в которых концерн Даймлер АГ имеет более половины голосующих акций (долей) и/или в отношении которых осуществляет контроль.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и лицензии на осуществление банковских операций № 3473 от 5 июня 2012 года, выданной ЦБ РФ взамен лицензии на осуществление банковских операций № 3473 от 20 декабря 2007 года в связи с внесением Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» изменений в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон № 395-1») в части наименования отдельных банковских операций.

На основании вышеуказанной лицензии Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выдача банковских гарантий.

В соответствии с вышеуказанной лицензией Банк не проводит следующие банковские операции:

- инкассация денежных средств, векселей платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в 2018 году являлись:

- кредитование физических лиц на покупку автомобилей в официальных дилерских центрах «Мерседес-Бенц»;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц, в основном официальных дилеров «Мерседес-Бенц».

Основными событиями, произошедшими в деятельности Банка в 2018 году, являлись:

- увеличение портфеля кредитов на покупку автомобилей, предоставленных физическим лицам;
- работа по повышению качества услуг для клиентов Банка, совершенствованию бизнес-процессов, минимизации операционных затрат.

Банк осуществляет кредитование клиентов, зарегистрированных в различных регионах Российской Федерации.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.1. Анализ по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 2 263 421 тыс.руб. (10,1%) по сравнению с 1 января 2018 года. Итоговое увеличение произошло в основном за счет роста кредитного портфеля физических и юридических лиц (на 2 166 842 тыс. руб. или 11,8% с учетом резерва на возможные потери по ссудам) и роста суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств наostro-счетах в Банке России и кредитных организациях, а также краткосрочных МБК) на 216 028 тыс. руб. или 6,4%).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 1 727 143 тыс. руб. (9,3%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение величины обязательств Банка произошло в основном за счет увеличения остатка средств кредитных организаций (на 758 667 тыс. руб. или 4,8%), увеличения остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и ИП (на 946 824 тыс. руб. или 43,4%).

Структура активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года существенно не изменилась (доля чистой ссудной задолженности без учета размещенных МБК 83,5% по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 82,2% по состоянию на 1 января 2018 года). При этом в структуре ссудной задолженности (без учета размещенных МБК с учетом резерва на возможные потери по ссудам) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,82% на 1 января 2018 года до 99,92% на 1 января 2019 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года доля статьи «Средства кредитных организаций» уменьшилась с 85,7% по состоянию на 1 января 2018 года до 82,1% по состоянию на 1 января 2019 года при этом доля статьи «Средства клиентов» увеличилась с 11,8% по состоянию на 1 января 2018 года до 15,4% по состоянию на 1 января 2019 года.

Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 536 278 тыс. руб. по сравнению с 132 580 тыс. руб. чистой прибыли за 2017 год. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- финансовый результат от создания/восстановления резервов на возможные потери по ссудам, включая требования по процентам, а также с учетом финансового результата от сделок по уступке прав требования за 2018 год в размере - 283 063 тыс. руб. (убыток) (по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год в размере - 836 019 тыс. руб. (убыток));
- увеличение операционных расходов (без учета финансового результата от сделок по уступке прав требования) с 601 531 тыс. руб. в 2017 году до 696 299 тыс. руб. в 2018 году.

В 2018 году дивиденды из чистой прибыли Банка не выплачивались, на момент составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о выплате дивидендов Единственным участником Банка не принимались.

2.2. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Структурные ограничения экономики Российской Федерации, продолжающийся конфликт в Украине и другие международные конфликты, связанные с ними события, в том числе применение экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, влияют на повышение уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также существенное сокращение доступных форм заимствования. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2018 году в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4212-У и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 4.2.

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», вступившего в силу 14 июля 2017 года, (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим Положением о создании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО, утвержденным Правлением Банка, и Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО, утвержденным Правлением Банка, создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения) (ссуды, оцениваемые в индивидуальном порядке).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, выданные Банком юридическим лицам, могут также формировать портфели однородных ссуд, в зависимости от продолжительности просроченной задолженности и организационно-правовой формы юридического лица (т.е. оцениваться на портфельной основе). В Банке выделяют следующие портфели однородных ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 дней.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, как правило, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд физических лиц по четырем категориям качества.

Ссуды физических лиц, имеющие просроченную задолженность свыше 120 дней, оцениваются на индивидуальной основе.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения) (ссуды, оцениваемые в индивидуальном порядке).

По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Бизнес-моделью Банка не предусмотрено проведение операций по приобретению прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, в том числе валютными форвардами, валютными свопами и опционами.

Основные средства

Под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, по которым не предполагается последующая перепродажа; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Банком определен линейный метод начисления амортизации, который применяется для всех групп основных средств.

Для всех групп основных средств амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает применительно ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Мониторинг признаков обесценения объектов основных средств осуществляется на постоянной основе.

При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости.

Объекты основных средств на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

В конце каждого отчетного года Банк пересматривает следующие показатели: расчетную ликвидационную стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объектов основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Для последующей оценки всех нематериальных активов Банк применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На конец каждого отчетного года все нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Для всех нематериальных активов Банком определен линейный метод начисления амортизации.

В конце каждого года Банк пересматривает срок полезного использования и способ начисления амортизации.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее — по себестоимости).

Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи понимаются 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 также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых 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 Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

После признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (в случае, если справедливая стоимость не превышает первоначальную стоимость, то учет по справедливой стоимости производится путем создания резерва в размере разницы между первоначальной стоимостью и оценочной стоимостью, а также стоимостью затрат, которые необходимо понести для продажи).

Если справедливая стоимость объекта не может быть надежно определена, объект оценивается по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец каждого отчетного года.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

В данной категории учитываются объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (в случае, если справедливая стоимость не превышает первоначальную стоимость, то учет по справедливой стоимости производится путем создания резерва в размере разницы между первоначальной стоимостью и оценочной стоимостью, а также стоимостью затрат, которые необходимо понести для продажи).

Если справедливая стоимость объекта не может быть надежно определена, объект оценивается по первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

На конец каждого отчетного года средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено подлежат оценке.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доля Единственного участника Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала (минимальный размер резервного фонда). После достижения минимального размера дальнейшие отчисления в резервный фонд производятся на основании соответствующего решения Общего годового собрания Единственного участника Банка после утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление авансовых платежей по налогу на прибыль осуществляется на ежемесячной основе, расчёт налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в налоговой юрисдикции Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых и внебалансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Вознаграждения работникам

Согласно Положению ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», разработанного на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», установлен порядок бухгалтерского учета краткосрочных вознаграждений сотрудникам, долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам Банка подлежат отражению в учете по дисконтированной стоимости. Также в учете подлежат отражению обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Комиссионные доходы и расходы Банка, классифицируемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П как процентные доходы и расходы, отражаются в бухгалтерском учете исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг) в размере всей суммы, указанной в первичных учетных документах (актах сдачи-приемки работ/услуг).

Штрафы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Штрафы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчётность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2018 году в Учётную политику не вносились изменения, которые оказали существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.4. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

А) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»).

Данные нормативные акты ЦБ РФ составлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ существенным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9.

Совокупный положительный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года приблизительно оценивается в сумме, равной 966 486 тыс. рублей без учета эффекта отложенных налогов.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- новые положения Учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года).

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

Классификация – финансовые активы

Положение ЦБ РФ № 605-П предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом для:

- кредитов дилерам «Мерседес-Бенц»,
- депозитов юридических лиц,
- межбанковских кредитов/депозитов сроком менее 1 года.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») для:

- кредитов физических лиц и коммерческих кредитов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц независимо от срока,
- межбанковских кредитов/депозитов сроком свыше 1 года.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе

соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения Учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Обесценение – Финансовые активы

Положение ЦБ РФ № 605-П вводит ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется в том числе к финансовым инструментам, которые оцениваются по амортизированной стоимости.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней или
- Банк располагает информацией о наличии таких обстоятельств как: смерть заемщика, банкротство заемщика, открытое в отношении заемщика судебное дело/производство, а также любых других обстоятельств, которые могут повлечь ухудшение финансового положения заёмщика и сигнализируют о том, что заёмщик не сможет исполнить свои обязательства перед Банком.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же заемщика Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному

рisku, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк будет оценивать, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска будет зависеть от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности будет отличаться для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по

пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Расчет ожидаемых кредитных убытков будет осуществляться Банком на основе подхода PDxLGDxEADxFExECAF в отношении кредитов, выданных клиентам, в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9 и т.п. Данные показатели рассчитаны на основании внутренних статистических моделей, использующих анализ исторических данных кредитного портфеля Банка. Они корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистической модели анализа миграции контрагентов между классами просроченной задолженности. Вероятность дефолта оценивается также с учётом срока договора и сегмента, к которому относится контрагент.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в момент наступления дефолта. Банк рассчитывает данный параметр, опираясь на информацию о всех поступлениях денежных средств после наступления дефолта. При определении модели LGD Банк также учитывает имеющуюся у него информацию о процессе взыскания задолженности: расторжение договора, изъятие/продажа транспортного средства.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Банк разработал коэффициент DAF (Delinquency Adjustment Factor), который определяется как соотношение между размером просроченной задолженности и ежемесячным платежом по договору на момент, когда наступил дефолт по контракту. Показатель EAD рассчитывается ежемесячно исходя из чистой балансовой стоимости и ожидаемого размера просроченной задолженности, рассчитанной исходя из показателя DAF и плановых денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 требует учитывать при расчёте резерва влияние макроэкономических факторов, для этого Банком был разработан показатель FE (Future Expectation), включающий в себя анализ макроэкономических данных и реализацию трёх возможных сценариев: негативный, базовый и позитивный сценарий.

МСФО (IFRS) 9 требует принимать во внимание экономический цикл. Для этого Банк ввел показатель ECAF (Economic Cycle Adjustment Factor). Данные для расчёта этого показателя используются с 2008 года по настоящую дату.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения.

Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4638-У при подготовке пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Переходные положения

Изменения в Учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут применяться с учетом следующего:

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

Б) Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» на дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на общую сумму 125 187 тыс. руб. помимо указанных выше были отражены следующие основные операции:

- начислены прочие административно-хозяйственные и управленческие расходы на общую сумму 57 051 тыс. руб.;
- скорректирована в сторону уменьшения сумма налога на прибыль к уплате в федеральный бюджет РФ и бюджет субъекта РФ в соответствии декларацией по налогу на прибыль за 2018 год на общую сумму 41 390 тыс. руб.;
- начислен расход по отложенному налогу на прибыль (сальдо) на общую сумму 20 483 тыс. руб.;
- начислены расходы по вознаграждению по договорам о сотрудничестве с дилерами марки «Мерседес-Бенц» за 2018 год на общую сумму 36 823 тыс. руб.;
- начислена премия сотрудникам Банка за 2018 год на общую сумму 28 785 тыс. руб.;
- начислены расходы по вознаграждению за предоставленные поручительства по финансовым обязательствам Банка на общую сумму 20 520 тыс. руб.;
- начислены расходы по уплате налогов (кроме налога на прибыль) на общую сумму 18 582 тыс. руб.;
- начислены проценты на остаток средств, размещенный наostro-счете в кредитной организации, на общую сумму 14 994 тыс. руб.;
- восстановление резерва в соответствии с требованиями Положения №611-П по финансово-хозяйственным операциям на общую сумму 1 344 тыс. руб.;
- отражены проводки по исправлению ошибок отчетного периода, выявленных после отчетной даты, на общую сумму 299 тыс. руб. (отрицательное сальдо);
- прочие операции на общую сумму 372 тыс. руб. (отрицательное сальдо).

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло каких-либо других некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	525 054	361 940
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 081 014	1 178 100
Российская Федерация	3 081 014	1 178 100
Итого	3 606 068	1 540 040

В статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» не включаются средства Банка, размещенные в фонде обязательных резервов.

В статью «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком в III категорию качества и выше (такие корреспондентские счета по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года отсутствовали).

4.2 Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 850 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 484	34 025
- Финансирование текущей деятельности	13 221	21 679
- Автокредиты	4 263	12 346
Ссуды физическим лицам	22 556 022	20 586 851
- Автокредиты	22 556 022	20 586 851
Итого ссудной задолженности	22 573 506	22 470 876
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 992 782)	(2 206 994)
Итого чистой ссудной задолженности	20 580 724	20 263 882

Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	3 731	-	3 731	-
2 категория качества	8 116	110	8 006	1.36
3 категория качества	5 637	591	5 046	10.48
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 484	701	16 783	4.01
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	21 012	11 829	9 183	56.30
5 категория качества	3 224	3 224	-	100.00
Всего потребительских кредитов¹	24 236	15 053	9 183	62.11
Автокредиты				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	18 858 422	146 184	18 712 238	0.78
3 категория качества	2 375 798	780 375	1 595 423	32.85
4 категория качества	322 293	136 974	185 319	42.50
5 категория качества	975 273	913 495	61 778	93.67
Всего автокредитов	22 531 786	1 977 028	20 554 758	8.77
Всего ссуд физическим лицам	22 556 022	1 992 081	20 563 941	8.83
Всего ссуд клиентам	22 573 506	1 992 782	20 580 724	8.83

¹ В данном раскрытии к категории потребительские кредиты Банк относит кредиты, выданные на покупку и под залог автотранспортных средств, по которым в последствии обеспечение было утрачено.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	1 850 000	-	1 850 000	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	1 850 000	-	1 850 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	33 376	500	32 876	1.50
3 категория качества	631	42	589	6.66
4 категория качества	-	-	-	-
5 категория качества	18	18	-	100.00
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 025	560	33 465	1.65
Ссуды физическим лицам				
Потребительские кредиты				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	-	-	-	-
3 категория качества	218	109	109	50.00
4 категория качества	7 070	3 693	3 377	52.23
5 категория качества	50 070	50 070	-	100.00
Всего потребительских кредитов²	57 358	53 872	3 486	93.92
Автокредиты				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	16 469 234	150 902	16 318 332	0.92
3 категория качества	2 443 380	650 275	1 793 105	26.61
4 категория качества	310 807	117 267	193 540	37.73
5 категория качества	1 306 072	1 234 118	71 954	94.49
Всего автокредитов	20 529 493	2 152 562	18 376 931	10.49
Всего ссуд физическим лицам	20 586 851	2 206 434	18 380 417	10.72
Всего ссуд клиентам	22 470 876	2 206 994	20 263 882	9.82

² В данном раскрытии к категории потребительские кредиты Банк относит кредиты, выданные на покупку и под залог автотранспортных средств, по которым в последствии обеспечение было утрачено.

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2018 год:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Ссуды физическим лицам тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2018 года	560	2 206 434	2 206 994
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	141	(213 271)	(213 130)
Списания	-	(1 082)	(1 082)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2018 года	701	1 992 081	1 992 782

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2017 год.

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Ссуды физическим лицам тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2017 года	49 881	1 395 722	1 445 603
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(49 321)	831 084	781 763
Списания	-	(20 372)	(20 372)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2017 года	560	2 206 434	2 206 994

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	-	1 850 000
С задержкой платежа:	-	-
- менее 30 дней	-	-
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-
- на срок более 180 дней	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	-	1 850 000
Резерв на возможные потери	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	-	1 850 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	17 484	34 007
С задержкой платежа:	-	-
- менее 30 дней	-	-
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-
- на срок более 180 дней	-	18
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	18
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 484	34 025
Резерв на возможные потери	(701)	(560)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва на возможные потери	16 783	33 465
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	21 912 161	19 662 068
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	18 809	17 959
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	13 343	17 387
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	46 468	63 607
- на срок более 180 дней	565 241	825 830
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	643 861	924 783
Всего ссуд физическим лицам	22 556 022	20 586 851
Резерв на возможные потери	(1 992 081)	(2 206 434)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва на возможные потери	20 563 941	18 380 417
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва на возможные потери	20 580 724	20 263 882

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества с более высокой ставкой резервирования при наличии индивидуальных признаков обесценения по ссуде. Методика определения ставки расчётного резерва основывается на определении финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, относящегося к I и II категориям качества. Финансовое положение заёмщика определяется на основании внутреннего риск - рейтинга, значение присваивается от 1 до 10 и не зависит от суммы финансирования. Порядок присвоения рейтинга описан в «Методике оценки кредитоспособности юридических лиц (дилеров) в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» и в «Методике рейтинговой оценки финансового состояния юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утверждёнными Правлением Банка;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды:

- предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- выданные заемщикам, не являющимся резидентами Российской Федерации;
- имеющие индивидуальные признаки обесценения;
- Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок, тип ссуды, а также наличие по ссуде обеспечения, отсутствие процедуры банкротства, инициированной по отношению к заемщику.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным таблицей 3.2 Главы 5 Положения ЦБ РФ № 590-П.

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества с более высокой ставкой резервирования при наличии индивидуальных признаков обесценения по ссуде. Методика определения ставки расчетного резерва основывается на определении финансового положения заёмщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, относящегося к I и II категориям качества. Финансовое положение заёмщика определяется на основании внутреннего риск - рейтинга, значение присваивается от 1 до 3 и не зависит от суммы финансирования. Порядок присвоения рейтинга описан в «Методике оценки финансового состояния физических лиц в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утверждённой Правлением Банка.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 215 775 тыс. рублей выше / 157 079 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 212 361 тыс. рублей выше / 133 367 тыс. рублей ниже); с учётом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 197 180 тыс. рублей выше / на 137 865 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 166 340 тыс. рублей выше / на 126 734 тыс. рублей ниже).

При изменении справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение величины резерва на возможные потери, на плюс/минус 3 процента размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 11 318 тыс. рублей ниже / 11 399 тыс. рублей выше (1 января 2018 года: на 14 312 тыс. рублей ниже / на 14 430 тыс. рублей выше).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность ³ тыс.руб.	Сумма обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	22 539 233	21 420 833
Прочее обеспечение	22 539 233	21 420 833
Без обеспечения	30 542	-
	<u>22 569 775</u>	<u>21 420 833</u>

³ За исключением ссудной задолженности I категории качества

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года.

	Ссудная задолженность ⁴ тыс.руб.	Сумма обеспечения тыс.руб.
Обеспечение II категории качества	20 495 310	19 302 706
Прочее обеспечение	20 495 310	19 302 706
Без обеспечения	125 566	-
	20 620 876	19 302 706

В соответствии с Порядком проведения мониторинга залога проверка наличия и состояния транспортных средств, переданных заемщиком в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам юридическим лицам (дилерам), проводится Банком не менее 4-х раз в год (обычно один раз в квартал).

Проверку залогового имущества осуществляет подрядная организация, с которой Банком заключен договор на оказание услуг по организации проверки залогового имущества.

Подрядной организацией проверяется наличие и состояние транспортного средства, сверяется фактический VIN номера транспортного средства с указанным в перечне Банка и проверяются показания одометра (учет пробега).

По итогам проведения каждой проверки подрядная организация направляет в Банк отчет о проверке залогового имущества по каждому заемщику. Отчет содержит информацию о наличии транспортных средств, их состоянии, километраже и сведения о наличии или отсутствии оригиналов страховых полисов (договоров), направляет в Банк акт выполненных работ и счет на оплату услуг за проведение проверки залога.

В связи с тем, что Банк финансирует заемщиков-физических лиц, проживающих на всей территории РФ, проверка залогового имущества по кредитам, выданным физическим лицам, не проводится.

Договором залога, заключенным между заемщиком–физическим лицом и Банком, не предусмотрена обязанность регулярного мониторинга предмета залога.

Дополнительным подтверждением наличия по договору предмета залога является продление полиса КАСКО, осуществляемое на ежегодной основе. Скан-копии продленных полисов предоставляются заемщиками в Банк.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже 1 раза в квартал.

Оценка справедливой стоимости залога производится ответственным сотрудником Управления регулирования кредитных рисков на ежеквартальной основе в соответствии с Методикой работы с залоговым обеспечением «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО.

Обеспечение, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Залоговое обеспечение кредитного портфеля Банка характеризуется высокой концентрацией транспортных средств марки «Мерседес-Бенц» в связи со спецификой деятельности Банка, сосредоточенной в сфере стимулирования продаж автомобилей, производимых единственным участником Банка - компанией Даймлер АГ. Данный тип концентрации принимается Банком и учитывается в Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

⁴ За исключением ссудной задолженности I категории качества

Ссуды юридическим лицам-официальным дилерам марки «Мерседес-Бенц»

В соответствии с пунктом 5.1 Договора о взаимодействии АО «Мерседес-Бенц РУС» и «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО от 5 февраля 2008 года в случае неисполнения дилером обязательств перед «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО АО «Мерседес-Бенц РУС» обязуется заключить с дилером договор об обратном выкупе транспортного средства. Выкупная цена автомобиля определяется на основании залоговой стоимости автомобиля, за вычетом максимум 10 процентов расходов АО «Мерседес-Бенц РУС», связанных с предпродажной подготовкой автомобиля, и за вычетом НДС. Таким образом, выкупная цена автомобиля фиксируется на полный срок кредитного договора.

В этой связи справедливая стоимость залоговых автомобилей по договорам залога, заключенным с дилерами, при ежеквартальном пересчёте в течение 2018 года не менялась.

Ссуды юридическим лицам, не являющимся официальными дилерами марки «Мерседес-Бенц», и физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам, а также юридическим лицам, не являющимся официальными дилерами марки «Мерседес-Бенц», в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся официальными дилерами марки «Мерседес-Бенц», оценка справедливой стоимости обеспечения производится на ежеквартальной основе.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%.

Изыятное обеспечение

В течение 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 45 725 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года чистая балансовая стоимость изытого обеспечения составляет:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Автомобили	39 592	38 206
Всего изытого обеспечения	39 592	38 206

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 850 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	17 484	34 025
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	15 614	25 674
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	3 610
частная охранная деятельность	977	2 067
производство пищевых продуктов	893	2 043
автомобильные пассажирские перевозки	-	631
Ссуды физическим лицам	22 556 022	20 586 851
Итого ссудной задолженности	22 573 506	22 470 876
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 992 782)	(2 206 994)
Итого чистой ссудной задолженности	20 580 724	20 263 882

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 группу связанных заемщиков, состоящую из 398 заемщиков физических лиц (1 января 2018 года: 2 группы связанных заемщиков, состоящих из 232 физических лиц и 15 индивидуальных заемщиков), на долю которой приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанной группы заемщиков по состоянию на 1 января 2019 года составляет 458 685 тыс. рублей (1 января 2018 года: 382 480 тыс. рублей).

4.3 Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование кассового узла	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 282	54 591	261	50	61 014	119 198
Поступления	-	42 623	-	-	37 929	80 552
Выбытия	-	(38 936)	-	-	-	(38 936)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 282	58 278	261	50	98 943	160 814
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(2 472)	(16 912)	(261)	(37)	(22 620)	(42 302)
Начисленная амортизация	(218)	(13 588)	-	(1)	(23 857)	(37 664)
Выбытия	-	15 745	-	-	-	15 745
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 690)	(14 755)	(261)	(38)	(46 477)	(64 221)
Балансовая стоимость						
по состоянию на 1 января 2019	592	43 523	-	12	52 466	96 593

Структура основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование кассового узла	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 282	51 222	261	50	29 226	84 041
Поступления	-	24 478	-	-	31 788	56 266
Выбытия	-	(21 109)	-	-	-	(21 109)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 282	54 591	261	50	61 014	119 198
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(2 254)	(10 738)	(254)	(35)	(10 926)	(24 207)
Начисленная амортизация	(218)	(13 240)	(7)	(2)	(11 694)	(25 161)
Выбытия	-	7 066	-	-	-	7 066
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(2 472)	(16 912)	(261)	(37)	(22 620)	(42 302)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2018 года	810	37 679	-	13	38 394	76 896

В течение 2018 года переоценка основных средств не производилась (переоценка основных средств не производилась с момента начала деятельности Банка).

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы (в т.ч. в виде залога) по состоянию на 1 января 2019 года, 1 января 2018 года и в течение 2018 года отсутствовали.

4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
<hr/>	
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 244
Поступления	71 252
Выбытия	(78 496)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
<hr/>	
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 282)
Изменение резервов	3 282
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
<hr/>	
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
<hr/>	

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
<hr/>	
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 342
Поступления	29 862
Выбытия	(30 960)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 244
<hr/>	
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(3 074)
Изменение резервов	(208)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 282)
<hr/>	
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2018 года	3 962
<hr/>	

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк учитывает изъятое обеспечение по ссудам, выданным клиентам, как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (отдельная статья бухгалтерского баланса) и как средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии соблюдения критериев, установленных Учетной политикой Банка (см. также п. 3.3. настоящей Пояснительной информации). Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи ⁵	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 244	38 040	45 284
Поступления	48 062	56 644	104 706
Выбытия	(55 306)	(48 062)	(103 368)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	46 622	46 622
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 282)	(3 796)	(7 078)
Изменение резервов за 2018 год	3 282	(3 234)	48
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	(7 030)	(7 030)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2019 года	-	39 592	39 592

⁵ Столбец «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» не включает в себя корпоративные автомобили реклассифицированные из статьи «Основные средства и нематериальные активы»

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 342	13 100	21 442
Поступления	15 819	41 258	57 077
Выбытия	(16 917)	(16 318)	(33 235)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	7 244	38 040	45 284
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(3 074)	(1 404)	(4 478)
Изменение резервов	(208)	(2 392)	(2 600)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(3 282)	(3 796)	(7 078)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2018 года	3 962	34 244	38 206

4.5 Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	70 343	103 649
Требования по получению процентов и пеней	179 138	280 005
Резерв под обесценение	(89 923)	(194 916)
Всего прочих финансовых активов	159 558	188 738
Материалы и расчеты с поставщиками	40 686	10 096
Авансовые платежи	1 561	662
Прочие	85 415	83 063
Резерв под обесценение	(34 250)	(18 621)
Всего прочих нефинансовых активов	93 412	75 200
Итого прочих активов	252 970	263 938

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2018 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	194 916	18 621	213 537
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(104 733)	15 774	(88 959)
Списания	(260)	(145)	(405)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	89 923	34 250	124 173

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2017 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	162 620	9 547	172 167
Чистое создание резерва под обесценение	32 296	9 083	41 379
Списания	-	(9)	(9)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	194 916	18 621	213 537

В составе дебиторской задолженности, учитываемой в составе прочих активов, отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим активам быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность, материалы и расчеты с поставщиками и прочие		
Без задержки платежа	160 773	186 036
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	20 047	662
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	7 704	1 085
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	1 130	2 006
- на срок более 180 дней	8 351	7 681
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	37 232	11 434
Всего дебиторской задолженности, материалов и расчетов с поставщиками и прочих	198 005	197 470

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов и пеней		
Без задержки платежа	88 948	83 977
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	2 637	7 451
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	1 265	12 426
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	3 238	5 871
- на срок более 180 дней	83 050	170 280
Всего требований по получению процентов с задержкой платежа	90 190	196 028
Всего требований по получению процентов и пеней	179 138	280 005
Резерв на возможные потери	(124 173)	(213 537)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	252 970	263 938

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по прочим финансовым активам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже без учёта влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 777 тыс. рублей выше / 1 558 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 993 тыс. рублей выше / на 2 417 тыс. рублей ниже); с учётом влияния обеспечения размер резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 706 тыс. рублей выше / на 1 482 тыс. рублей ниже (1 января 2018 года: на 640 тыс. рублей выше / на 2 546 тыс. рублей ниже).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Дебиторская задолженность не является обеспеченной. Информация об обеспечении и других средствах повышения качества требований по получению процентных доходов представлена в Пояснении 4.2.

Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала.

4.6 Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	16 663 568	15 904 901
	16 663 568	15 904 901

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 4 контрагентов (1 января 2018 года: 5 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 16 663 568 тыс. рублей (1 января 2018 года: 15 904 901 тыс. рублей).

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	3 128 434	2 181 610
	3 128 434	2 181 610

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2018 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2019 года составляет 2 045 456 тыс. рублей (1 января 2018 года: 1 470 874 тыс. рублей).

Анализ текущих счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	1 081 389	1 981 457
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	2 047 034	200 039
Прочие виды деятельности	11	114
	3 128 434	2 181 610

4.8 Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	287 852	201 898
Расчеты с поставщиками	93 407	51 267
Прочая кредиторская задолженность	20 703	19 855
Всего прочих финансовых обязательств	401 962	273 020
Кредиторская задолженность по прочим налогам	46 317	48 905
Условные обязательства некредитного характера	-	107 766
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	46 652	43 588
Всего прочих нефинансовых обязательств	92 969	200 259
	494 931	473 279

4.9 Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы-оценочные обязательства

Информация о видах резервов-оценочных обязательств по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
По судебным искам	-	107 766
	-	107 766

Информация об изменении отдельных видов резервов-оценочных обязательств в 2018 году представлена далее:

	По судебным искам тыс. руб.
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на 1 января 2018 года	107 766
Изменение резерва-оценочного обязательства	(107 766)
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на 1 января 2019 года	-

Информация об изменении отдельных видов резервов-оценочных обязательств в 2017 году представлена далее:

	По судебным искам тыс. руб.
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на 1 января 2017 года	107 766
Изменение резерва-оценочного обязательства	-
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на 1 января 2018 года	107 766

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка учитывались резервы–оценочные обязательства под сумму судебного иска с одним контрагентом.

В течение 2018 года резервы–оценочные обязательства по данному иску были восстановлены в связи с прекращением производства по делу.

Условные обязательства

(i) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(ii) Незавершённые судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(iii) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Данные правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень.

В настоящее время накопилась практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами. Однако ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет продолжать накапливаться и развиваться, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

4.10 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей Единственного участника Банка. Уставный капитал Банка составляет 1 750 142 000 (один миллиард семьсот пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) рублей.

Компания «Даймлер АГ» является Единственным участником Банка с долей номинальной стоимостью 1 750 142 000 (один миллиард семьсот пятьдесят миллионов сто сорок две тысячи) рублей, составляющей 100% (сто процентов) уставного капитала Банка. Оплата уставного капитала произведена в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Доли, принадлежащие Банку, отсутствуют. У Банка также отсутствуют обязательства по выплате его участнику действительной стоимости его доли в уставном капитале Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 2018 год представлена далее:

тыс.руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы (требования по получению процентов и пеней)	Средства в кредитных организациях	Всего резерв по судной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентс- ких счетах и начисленным процентам	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего резерв по прочим потерям	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(2 206 994)	(194 916)	-	(2 401 910)	(18 621)	(107 766)	(3 282)	(129 669)	(2 531 579)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	213 130	104 733	-	317 863	(15 774)	107 766	3 282	95 274	413 137
Списания	1 082	260	-	1 342	145	-	-	145	1 487
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(1 992 782)	(89 923)	-	(2 082 705)	(34 250)	-	-	(34 250)	(2 116 955)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 2017 год представлена далее:

тыс.руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы (требования по получению процентов и пеней)	Средства в кредитных организациях	Всего резерв по судной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентс ких счетах и начисленным процентам	Прочие активы	Оценочные обязательства некредитного характера	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего резерв по прочим потерям	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	(1 445 603)	(162 620)	(3 968)	(1 612 191)	(9 547)	(107 766)	(3 074)	(120 387)	(1 732 578)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(781 763)	(32 296)	3 968	(810 091)	(9 083)	-	(208)	(9 291)	(819 382)
Списания	20 372	-	-	20 372	9	-	-	9	20 381
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(2 206 994)	(194 916)	-	(2 401 910)	(18 621)	(107 766)	(3 282)	(129 669)	(2 531 579)

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(4 237)	536
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 232	1 888
	9 995	2 424

5.3. Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расходы от реализации прав требования (Нота 10.2)	600 926	25 928
Вознаграждения работникам	220 280	186 132
Информационные и телекоммуникационные услуги	100 112	80 987
Расходы по услугам коллекторских агентств	60 953	59 973
Расходы по арендной плате	53 593	45 912
Налоги и отчисления по заработной плате	45 368	38 619
Амортизация	37 664	25 161
Расходы по управлению персоналом	31 480	44 067
Расходы от реализации долгосрочных активов	26 963	8 965
Транспортно-экспедиционные расходы	22 914	22 293
Реклама и маркетинг	21 333	17 234
Консультационные услуги	18 374	11 249
Нотариальные и аудиторские услуги	15 793	21 024
Услуги связи	6 269	6 153
Командировочные	6 140	3 361
Прочие	29 063	30 401
	1 297 225	627 459

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений⁶, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	254 561	226 285
Заработная плата сотрудникам	203 683	178 167
Налоги и отчисления по заработной плате	45 368	38 619
Обязательства по выплате накапливаемых отпусков на работе (отпуска) и страховых взносов	2 200	325
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	3 310	9 174
Долгосрочные вознаграждения	868	1 413
Прочие долгосрочные вознаграждения	868	1 413
	255 429	227 698

⁶ В ноте 5.4 в статью «Прочие долгосрочные вознаграждения» включены доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов по прочим вознаграждениям со сроком исполнения свыше 12 месяцев в размере 10 219 тыс. руб. Данные доходы включены в строку 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

5.5. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Налог на прибыль	94 161	57 637
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	49 518	(10 666)
Прочие налоги, в т.ч.:	76 614	64 345
НДС	73 946	62 000
Налог на имущество	1 030	936
Транспортный налог	1 601	1 388
Прочие	37	21
Итого расход по налогам	220 293	111 316

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	94 161	57 637
	94 161	57 637

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	94 161	57 637
Изменение отложенного налога	49 518	(10 666)
Всего расходов по налогу на прибыль	143 679	46 971

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2018 год тыс. руб.	%	2017 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	756 571		243 896	
Расходы по уплате налогов, отличных от налога на прибыль	(76 614)		(64 346)	
Прибыль до уплаты налога на прибыль	679 957		179 550	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	135 991	20,0	35 910	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 688	1,1	11 061	6,2
	143 679	21,1	46 971	26,2

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов: по состоянию на 1 января 2019 года в размере 59 312 тыс. руб. (1 января 2018 года: 108 830 тыс. рублей).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года представлено далее:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Изменение за 2018 год: Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	856	153	1 009
Прочие обязательства	3 388	614	4 002
Резервы на возможные потери	64 917	(39 806)	25 111
Прочие активы	39 669	(10 479)	29 190
	108 830	(49 518)	59 312

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года представлено далее:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Изменение за 2017 год: Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	426	430	856
Прочие обязательства	3 077	311	3 388
Резервы на возможные потери	61 306	3 611	64 917
Прочие активы	33 355	6 314	39 669
	98 164	10 666	108 830

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 29 сентября 2018 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4»), норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») установлены в размере 3,0%, 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. В течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка не приближались к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	3 784 353	3 665 845
в том числе		
Источники базового капитала	3 836 819	3 704 239
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(52 466)	(38 394)
нематериальные активы	(52 466)	(38 394)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	529 977	120 320
Всего капитала	4 314 330	3 786 165
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	25 131 818	23 028 503
необходимые для определения достаточности основного капитала	25 131 818	23 028 503
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 131 818	23 028 503
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	17.17%	16,44%
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	15.06%	15,92%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	15.06%	15,92%

За 2018 год дивиденды из чистой прибыли Банка не выплачивались, решения о выплате дивидендов Единственным участником Банка не принимались.

За 2018 год Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала для каждого вида активов, приведена в Пояснении 5.1. настоящей Пояснительной информации.

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 января 2019 г., тыс. руб.	на 1 октября 2018 г., тыс. руб.	на 1 июля 2018 г., тыс. руб.	на 1 апреля 2018 г., тыс. руб.
Основной капитал	3 784 353	3 795 927	3 798 215	3 798 707
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	525 054	214 412	78 314	145 179
Средства в кредитных организациях	3 081 014	2 802 722	2 349 238	1 273 126
Чистая ссудная задолженность	20 580 724	20 357 631	19 791 227	19 749 627
Отложенный налоговый актив	59 312	79 593	106 170	108 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96 593	92 575	93 744	75 235

	на 1 января 2019 г., тыс. руб.	на 1 октября 2018 г., тыс. руб.	на 1 июля 2018 г., тыс. руб.	на 1 апреля 2018 г., тыс. руб.
Долгосрочные активы для продажи	-	-	1 678	1 980
Требования по налогу на прибыль	41 625	51 905	110 346	115 998
Прочие активы	246 669	281 734	219 074	244 700
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	24 630 991	23 880 572	22 749 791	21 714 675
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(52 466)	(40 892)	(38 604)	(38 112)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	24 578 525	23 839 680	22 711 187	21 676 563
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.40%	15.92%	16.72%	17.52%

По состоянию на 1 января 2019 года показатель финансового рычага составил 15,40% и снизился незначительно по сравнению с 16,42% по состоянию на 1 января 2018 года. Снижение показателя связано с опережающим ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при одновременном росте величины основного капитала.

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в течение 2018 года зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях:

	на 1 января 2019 года, тыс. руб.	на 1 октября 2018 года, тыс. руб.	на 1 июля 2018 года, тыс. руб.	на 1 апреля 2018 года, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	3 081 014	2 802 722	2 349 238	1 273 126
Остатки на корреспондентских счетах	3 081 014	2 802 722	2 349 238	1 273 126
Чистая ссудная задолженность	20 580 724	20 357 631	19 791 227	19 749 627
Межбанковские кредиты	-	-	-	1 150 000
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	16 783	6 074	10 798	25 473
Чистая ссудная задолженность физических лиц	20 563 941	20 351 557	19 780 429	18 574 154
Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях	23 661 738	23 160 353	22 140 465	21 022 753

По состоянию на 1 января 2019 года существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствовали. Величина поправок включала в себя суммы остатков на счетах по учету обязательных резервов в ЦБ РФ и счетах по учету расходов будущих периодов, а также остаточную стоимость нематериальных активов.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2018 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоратив- ное банковское обслужива- ние	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспреде- ленные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	979 299	1 162 494	1 215 900	(1 246 659)	2 111 034
от инвестиционной деятельности	-	-	-	(57 361)	(57 361)
от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
от влияния изменения курсов	-	-	12 355	-	12 355
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	979 299	1 162 494	1 228 255	(1 304 020)	2 066 028

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2017 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоратив- ное банковское обслужива- ние	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспреде- ленные потоки денежных средств	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(1 186 310)	497 500	785 334	(802 063)	(705 539)
от инвестиционной деятельности	-	-	-	(42 221)	(42 221)
от финансовой деятельности	-	-	-	(1 000 000)	(1 000 000)
от влияния изменения курсов	-	-	(4 817)	-	(4 817)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(1 186 310)	497 500	780 517	(1 844 284)	(1 752 577)

Поскольку деятельность Банка сосредоточена, в основном, в одной географической зоне – в Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не представляются.

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также в течение 2018 года и 2017 года у Банка не было активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников (Единственный участник), созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников (Единственный участник) определяет основные направления деятельности Банка.

Общее собрание участников (Единственный участник) определяет состав Совета директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка в пределах его компетенции.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников (Единственным участником), и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Томас Вельтровски – Председатель Совета директоров;
- Ян Кароль Мадея – член Совета директоров;
- Саша Ландманн – член Совета директоров;
- Биргер Хансен – член Совета директоров;
- Оливер Кристиан Винклер – член Совета директоров;
- Герт Кристиан Миддельхауве – член Совета директоров.

В течение 2018 года в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Совет директоров назначает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников (Единственным участником) и Советом директоров Банка.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников (Единственному участнику).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

- Зотова Лидия Александровна - Председатель Правления;
- Рыбакова Екатерина Владимировна - Заместитель Председателя Правления, член Правления, Начальник Управления регулирования кредитных рисков;
- Романов Михаил Юрьевич - член Правления, Главный бухгалтер.

В течение 2018 года в составе Правления Банка изменений не было.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка, подчинена и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание участников Банка (Единственный участник Банка);
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка и его заместители;
- Члены Правления по направлениям их деятельности;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по финансовому мониторингу;
- Руководители структурных подразделений Банка и другие лица, уполномоченные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников (Единственного участника), Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);
- проверку эффективности и актуальности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами, совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля на основе периодических оценок и оценка ее эффективности в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО;
- проведение плановых проверок деятельности подразделений Банка и отдельных его сотрудников на предмет соответствия их работы требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, функциям и полномочиям по принятию решений, должностным инструкциям;

- выработку предложений органам управления Банка по совершенствованию используемой Банком методики оценки и порядка контроля за рисками;
- осуществление проверок организации и функционирования в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на предмет ее соответствия требованиям федерального законодательства, нормативно-правовых актов ЦБ РФ и внутрибанковских документов;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (ранее по тексту, а также далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Службе управления рисками, Правлению и Председателю Правления;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений)
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- разработка рекомендаций и предложений по устранению выявленных в результате реализации методов контроля нарушений и замечаний, контроль за их исполнением;
- другие обязанности, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю

службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации", устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Ответственному сотруднику по финансовому мониторингу и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Общие положения

Политика Банка по управлению рисками обеспечивает выявление источников риска, их измерение, анализ и контроль, посредством установления лимитов на каждый тип риска, а также проведения регулярной оценки уровня рисков, включая их соответствие установленным Банком лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Функционирование системы управления банковскими рисками обеспечивается следующими органами и участниками:

- Советом директоров Банка;
- Правлением Банка;
- Председателем Правления Банка;
- Службой управления рисками;
- Кредитным комитетом;
- Управлением регулирования кредитных рисков;
- руководителями подразделений Банка.

Совет директоров утверждает общую политику управления рисками и капиталом в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками и капиталом, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками; недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом; недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и достаточности капитала Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и подразделениями, в чьи полномочия входит управление рисками Банка, а также утверждают перечень, корректирующих уровень риска мер, реализуемых в случае несоблюдения Банком установленных лимитов по рискам.

Правление Банка контролирует качество работы системы управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, предотвращает использование инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; предотвращает длительное воздействие чрезмерного риска на направления деятельности Банка; осуществляет иные функции в соответствии с внутренними документами.

Служба управления рисками (далее по тексту – СУР) разрабатывает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, Карту рисков, а также иные внутренние нормативные документы по управлению рисками и капиталом; вносит предложения по установлению значений склонности к риску, целевых значений показателей уровня риска, структуры риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений значимых рисков (в рамках полномочий, установленных внутренними документами), а также проводит мониторинг вышеуказанных показателей на предмет соблюдения; проводит периодическую оценку достаточности капитала и представляет результаты органам управления; составляет прогноз целевого значения норматива Н1.0, необходимого и располагаемого капитала в рамках ежегодного процесса планирования; вносит предложения по распределению капитала между бизнес-подразделениями (риск-тейкерами) Банка, типами рисков (в том числе значимыми рисками) и направлениями бизнеса; разрабатывает методы расчета и распределения капитала по видам значимых рисков, расчета располагаемого капитала и достаточности капитала; составляет отчет по мониторингу установленных лимитов, достаточности капитала, включая сведения об уровне капитала, значениях обязательных нормативов и предоставляет их органам управления Банка на рассмотрение; осуществляет мониторинг за соблюдением лимитов, установленных в Банке, склонности к риску, обязательных нормативов (включая нормативы достаточности капитала) в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – «ВПОДК»), целевых значений показателей достаточности капитала и утвержденной склонности к риску; на основе результатов мониторинга разрабатывает комплекс мер для поддержания достаточности капитала; осуществляет иные функции в соответствии с внутренними документами.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита 2018 году, существенных нарушений не установлено.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, риск изменения стоимости обеспечения, а также операционный риск.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в 2018 году по вопросам управления основными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты мониторинга подразделениями управления рисками Банка и Службой

внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк осуществляет мониторинг своих рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

В Банке внедрена система отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных по результатам управления рисками и капиталом Банка в 2018 году, соответствовали внутренним документам Банка и содержали рекомендации по совершенствованию процесса.

Управление рисками Банка в отчетном периоде осуществлялось в соответствии со следующими основными нормативными документами:

1. «Стратегия развития «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО на 2017-2018 годы», утвержденная Советом директоров Банка;
2. «Стратегия управления рисками и капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
3. «Политика по управлению рисками и капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
4. «Кредитная политика «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
5. «Положение о порядке организации стресс-тестирования для основных банковских рисков в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденное Советом директоров Банка;
6. «Методика управления капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Процедура определения и выявления (идентификации) значимых рисков «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления процентным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления валютным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» «Методика управления риском ликвидности «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления риском концентраций «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления бизнес-риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Процедура финансового планирования «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Порядок составления отчетности по ВПОДК в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Положение по управлению стратегическим риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления кредитным риском контрагента «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» утвержденные Правлением Банка.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, выделяя его как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Данный факт связан со спецификой деятельности Банка. Управление кредитным риском строится на сочетании общего и индивидуальных подходов, которые включают в себя тщательный отбор заемщиков, регулярный мониторинг кредитоспособности клиентов и степени погашения задолженности, выполнение своевременных действий по возврату долга в случае ухудшения финансового положения клиента, а также непрерывный мониторинг всего кредитного портфеля в целом.

В качестве основных действий по минимизации кредитного риска следует выделить: установление лимитов, проведение оценки финансового положения заемщика, страхование и формирование резервов.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет:

- «Кредитная политика «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
- «Положение о создании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», утвержденное Правлением Банка;
- «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц», утвержденное Правлением Банка;
- «Положение о создании резервов на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ней задолженности)», утвержденное Правлением Банка;
- «Методика оценки финансового состояния, кредитоспособности и финансовой устойчивости банков и формирования резервов по операциям с банками-контрагентами в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Правлением Банка;
- «Методика оценки кредитоспособности юридических лиц (дилеров)», утвержденная Правлением Банка;
- «Методика скоринговой оценки финансового состояния юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», утвержденная Правлением Банка;
- «Методика рейтинговой оценки финансового состояния юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», утвержденная Правлением Банка;
- «Методика оценки финансового состояния физических лиц «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Правлением Банка;
- «Методика работы с залоговым обеспечением «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО».

Кредитный риск согласно оценке, проводимой в рамках ВПОДК, является основным и наиболее значимым для Банка с точки зрения аллокации капитала. По этой причине Банк производит сегментацию кредитного портфеля с целью эффективного управления кредитным риском и производит оценку риска в соответствии с подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) и применяемым в группе Даймлер (Единственный участник Банка – Даймлер АГ). Для целей стресс-тестирования кредитного риска Банк использует гибридный подход в ходе которого осуществляется моделирование риск-драйверов (PD, NPL и др.) на основе макроэкономических индикаторов российской экономики и показателей продаж Группы Даймлер. Исходя из их динамики рассчитывается допущение о поведении драйверов риска применительно к деятельности Банка и формируются корректирующие меры на случай превышения кредитным риском запланированного значения.

Кредитные операции являются основной статьей в активе Банка и приносят значительную часть дохода. В целях минимизации кредитных рисков Банк осуществляет тщательный анализ кредитного риска на стадии предоставления кредитов и последующий анализ посредством мониторинга состояния кредитов. При выдаче кредита кредитоспособность клиента оценивается на основании комплексного анализа целого ряда факторов (в том числе данных о доходах клиента, сведений из бюро кредитных историй и др.) с использованием разработанной Банком системы скоринга при выдаче кредитов физическим и юридическим лицам и рейтингов при выдаче крупных кредитов юридическим лицам. В зависимости от результата скоринга/рейтингования и наличия случаев несвоевременного погашения задолженности по ранее выдаваемым кредитам Банк осуществляет оценку кредитного риска по клиенту. В последующем оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал (по физическим и юридическим лицам). Оценка кредитного риска по кредитным организациям осуществляется ежемесячно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547 792	385 003
Средства кредитных организаций	3 081 014	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	20 580 724	20 263 882
Прочие финансовые активы	159 558	188 738
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	24 369 088	22 015 723

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.2.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ и ГРС.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	547 792	-	547 792
Средства в кредитных организациях	3 081 014	-	3 081 014
Чистая ссудная задолженность	20 580 724	-	20 580 724
Прочие финансовые активы	157 917	1 641	159 558
	24 367 447	1 641	24 369 088

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ и ГРС.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	385 003	-	385 003
Средства в кредитных организациях	1 178 100	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	20 263 882	-	20 263 882
Прочие финансовые активы	188 048	690	188 738
	22 015 033	690	22 015 723

Реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Информация о сделках по уступке прав требований

В настоящий момент под сделками по уступке прав требований Банк понимает исключительно уступку в полном объеме своих прав (требований) по кредитным договорам, заключенным с физическими и юридическими лицами, включая:

- имущественные права (требования по погашению суммы кредита, начисленных процентов и неустоек);
- права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по кредитным договорам (договорам поручительства и договорам залога);
- другие права, связанные с вышеперечисленными требованиями, в т.ч. права требований на неуплаченные проценты, начисленные на дату передачи прав, а также прав требования возврата государственной пошлины, уплаченной Банком в связи с подачей им исковых заявлений в суд для принудительного взыскания непогашенной задолженности заемщиков Банка.

В сделках по уступке прав требований, где Банк будет являться потенциальным приобретателем прав требований, Банк никогда не участвовал и свое участие в настоящее время не рассматривает. В сделках по уступке прав требований по кредитным договорам Банк участвует (может участвовать) исключительно в роли первоначального кредитора, который в рамках сделки полностью передает права и соответствующий им кредитный риск на возмездной основе цессионарию. При этом Банк в рамках сделки (договора цессии) не принимает на себя каких-либо дополнительных обязательств по возможному частичному или полному возмещению потенциальных убытков или расходов цессионария, связанных с осуществлением сделки. В том числе Банк в рамках сделки не принимает на себя обязательств поручительства или гарантийных обязательств. Таким образом, после осуществления сделки по уступке прав требования Банк не принимает какие-либо дополнительные риски, которые могут реализоваться после совершения сделки и привести к убыткам/расходам Банка.

При осуществлении сделок по уступке прав требования по кредитным договорам Банк преследует следующие цели и задачи:

- Банк рассматривает уступку прав требований в качестве последней меры по получению коммерческой выгоды из ссуд, по которым дальнейшее взыскание невозможно или нецелесообразно;
- Банк рассматривает уступку прав требований как возможность сократить операционные расходы на обслуживание ссуд и дальнейшее взыскание задолженности;
- Банк рассматривает уступку прав требований в качестве фиксирования финальных потерь по ссудам, что в дальнейшем используется в оценке стоимости кредитного риска при разработке кредитных программ Банка, а также в целом для совершенствования системы управления кредитными рисками.

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требования по кредитным договорам в 2018 года осуществлялся Банком в соответствии с требованиями Приложения 9 к Положению ЦБ РФ № 579-П.

В 2018 году Банк проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц на сумму 607 350 тыс. руб.

В 2017 году Банк проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц на сумму 43 958 тыс. руб.

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и иных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом в соответствии с бизнес-стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков на финансовых рынках, а также по прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Оценка рыночного риска в течение 2018 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	-	141 557
Процентный риск, в том числе:	-	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	11 325

В 2018 году Банком не осуществлялись операции с долевыми и иными финансовыми инструментами, подверженными влиянию общих и специфических изменений рыночных цен, поэтому рыночный риск Банка представлен только в части валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В рамках реализации ВПОДК Банк учитывает валютный и процентный риски в составе рыночного. Согласно внутренним нормативным документам по управлению рисками и капиталом управление валютным риском не производится в виду незначительного объема валютного портфеля и отсутствия операций в иностранной валюте. Принцип управления процентным риском изложен в соответствующем разделе.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- риск досрочного погашения активов и обязательств.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется посредством мониторинга изменения процентных ставок, установления системы лимитов по процентному риску, включая постоянный контроль за его соблюдением, а также путем разработки мер по снижению риска.

В Банке действует «Процентная политика «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО». Основной задачей процентной политики Банка является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением денежных средств, при одновременном соблюдении положений внутренних документов Банка по управлению активами и пассивами и минимизации процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется с помощью анализа структуры кредитного портфеля Банка в части соответствия активов и пассивов по срокам их возврата и порядку установления процентной ставки, а также регулярного сравнения фактического значения процентной маржи с плановым значением.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

1 января 2019 г., тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные ⁷	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	2 939 037	-	-	-	-	141 977	3 081 014
Чистая ссудная задолженность	2 482 015	2 365 967	4 200 063	11 282 405	-	250 274	20 580 724
	5 421 052	2 365 967	4 200 063	11 282 405	-	392 251	23 661 738
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 200 000	3 100 000	3 063 568	7 300 000	-	-	16 663 568
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	3 128 434	3 128 434
	3 200 000	3 100 000	3 063 568	7 300 000	-	3 128 434	19 792 002
1 января 2018 г., тыс. руб.							
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	1 091 986	-	-	-	-	86 114	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	3 862 548	1 944 946	3 519 651	10 338 731	-	598 006	20 263 882
	4 954 534	1 944 946	3 519 651	10 338 731	-	684 120	21 441 982
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	5 204 901	2 800 000	1 000 000	6 900 000	-	-	15 904 901
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	2 181 610	2 181 610
	5 204 901	2 800 000	1 000 000	6 900 000	-	2 181 610	18 086 511

⁷ В столбец «Беспроцентные» включена чистая ссудная задолженность IV и V категории качества.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогового эффекта) и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	25 648	32 358
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(25 648)	(32 358)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	6,75%	-	-	6,28%	-	-
Чистая ссудная задолженность	13,89%	10,90%	-	15,34%	10,90%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	8,68%	-	0,95%	9,53%	2,80%	0,49%

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

В рамках внедрения ВПОДК Банк разработал «Методику управления процентным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», которая устанавливает порядок управления процентным риском, механизмы взаимодействия органов управления и структурных подразделений по вопросам управления процентным риском, а также процедуру контроля уровня процентного риска.

В рамках ВПОДК управление процентным риском производится согласно «Методике управления процентным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО». Расчет риска переоценки осуществляется с использованием GAP-анализа с применением стресс-сценария, позволяющего определить процентный разрыв по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Финансовые инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки, не участвуют в оценке процентного риска и не включаются в оценку в рамках GAP-анализа. Оценка процентного риска проводится на основании данных о фактических и планируемых операциях Банка. Банком разрабатываются корректирующие меры на случай реализации рискованных ситуаций, способных привести к увеличению уровня процентного риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в долларах США и Евро.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

В Банке разработана и внедрена «Методика управления валютным риском». Основными задачами политики по управлению валютным риском являются поддержание принимаемого на себя Банком валютного риска на минимальном уровне, соблюдение нормативов, установленных ЦБ РФ, соблюдение нормативов, установленных Единственным участником Банка.

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. В Банке введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой валюте, с которой может работать Банк. Регулирование открытой валютной позиции осуществляется Казначейством Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	525 054	-	-	525 054
Обязательные резервы	22 738	-	-	22 738
Средства в кредитных организациях	3 005 743	7 154	68 117	3 081 014
Чистая ссудная задолженность	20 580 214	510	-	20 580 724
Отложенный налоговый актив	59 312	-	-	59 312
Требования по текущему налогу на прибыль	41 625	-	-	41 625
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	96 593	-	-	96 593
Прочие активы	252 611	-	359	252 970
Всего активов	24 583 890	7 664	68 476	24 660 030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	16 600 000	-	63 568	16 663 568
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 128 434	-	-	3 128 434
Прочие обязательства	494 668	-	263	494 931
Всего обязательств	20 223 102	-	63 831	20 286 933
Чистая позиция	4 360 788	7 664	4 645	4 373 097

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 940	-	-	361 940
Обязательные резервы	23 063	-	-	23 063
Средства в кредитных организациях	1 146 184	6 313	25 603	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	20 260 328	3 554	-	20 263 882
Отложенный налоговый актив	108 830	-	-	108 830
Требования по текущему налогу на прибыль	115 998	-	-	115 998
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 858	-	-	80 858
Прочие активы	263 245	3	690	263 938
Всего активов	22 360 446	9 870	26 293	22 396 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	15 600 000	201 601	103 300	15 904 901
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 181 610	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	472 927	170	182	473 279
Всего обязательств	18 254 537	201 771	103 482	18 559 790
Чистая позиция	4 105 909	(191 901)	(77 189)	3 836 819

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное уменьшение капитала и финансового результата (за вычетом налогового эффекта). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
10 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	613	(15 352)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	372	(6 175)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В связи с незначительной долей валютных кредитов в портфеле (менее 5%), незначительными объемами привлечения денежных средств в валюте, отличной от валюты РФ, объемы открытых валютных позиций являются ограниченными, в целом валютный риск Банка в рамках ВПОДК признается незначимым.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В 2018 году и в 2017 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

10.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения потерь в результате невозможности Банка осуществлять платежи по своим обязательствам или по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или мобилизации необходимых средств для осуществления платежей. ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям; при наступлении непредвиденных событий, требующих больших ресурсов, чем было предусмотрено Банком; при недостаточной ликвидности рынка; при изменении стоимости фондирования.

Для поддержания ликвидности на требуемом уровне Банк руководствуется политикой в области активных и пассивных операций, выработанной с учетом специфики деятельности Банка. Основным требованием к управлению активами и пассивами Банка с точки зрения ликвидности является согласование сумм, сроков погашения и принципов установления процентных ставок активов и пассивов. Банк проводит анализ состояния срочной и текущей ликвидности, анализирует причины снижения показателей, определяет методы их повышения. Управление ликвидностью основано на прогнозировании денежных потоков с учетом информации, поступающей от структурных подразделений Банка (в том числе, на основании прогноза выдачи и графика погашения кредитов, информации об операционном плане Банка, предстоящих платежах, графика погашения депозитов и т.д.). По результатам анализа полученной информации составляются краткосрочный и долгосрочный прогнозы состояния ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	525 054	-	-	-	-	-	-	525 054
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 738	-	22 738
Средства в кредитных организациях	3 081 014	-	-	-	-	-	-	3 081 014
Чистая ссудная задолженность	823 732	1 659 821	6 629 785	11 409 512	-	-	57 874	20 580 724
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	59 312	-	59 312
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	96 593	-	96 593
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	41 625	-	-	-	-	41 625
Прочие активы	85 356	70 343	52 085	-	-	41 078	4 108	252 970
Всего активов	4 515 156	1 730 164	6 723 495	11 409 512	-	219 721	61 982	24 660 030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 200 000	2 000 000	6 163 568	7 300 000	-	-	-	16 663 568
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 128 434	-	-	-	-	-	-	3 128 434
Прочие обязательства	148 662	86 137	176 835	83 297	-	-	-	494 931
Всего обязательств	4 477 096	2 086 137	6 340 403	7 383 297	-	-	-	20 286 933
Чистая позиция	38 060	(355 973)	383 092	4 026 215	-	219 721	61 982	4 373 097

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 940	-	-	-	-	-	-	361 940
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	23 063	-	23 063
Средства в кредитных организациях	1 178 100	-	-	-	-	-	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	2 519 271	1 375 272	5 623 063	10 687 289	-	-	58 987	20 263 882
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	108 830	-	108 830
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	80 858	-	80 858
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	115 998	-	-	-	-	115 998
Прочие активы	79 658	103 631	39 373	-	-	35 727	5 549	263 938
Всего активов	4 138 969	1 478 903	5 778 434	10 687 289	-	248 478	64 536	22 396 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 304 901	2 900 000	3 800 000	6 900 000	-	-	-	15 904 901
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 181 610	-	-	-	-	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	154 231	200 397	951	9 934	-	107 766	-	473 279
Всего обязательств	4 640 742	3 100 397	3 800 951	6 909 934	-	107 766	-	18 559 790
Чистая позиция	(501 773)	(1 621 494)	1 977 483	3 777 355	-	140 712	64 536	3 836 819

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тестирование” с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Информация о состоянии ликвидности регулярно доводится до руководства Банка. Требования и рекомендации сотрудников, осуществляющих контроль, строго соблюдаются всеми подразделениями Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены меры по обеспечению непрерывности деятельности.

В рамках внедрения ВПОДК оценка риска ликвидности проводится на основании данных о фактических и планируемых операциях Банка с учетом результатов стресс-тестирования риска ликвидности в соответствии с разработанной Банком «Методикой управления риском ликвидности «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» и действующей «Политикой по управлению ликвидностью в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО». Уровень чувствительности риска ликвидности к риск-драйверам и оценка ущерба от реализации стрессовых сценариев ложатся в основу разрабатываемого Банком митигирующего риск комплекса мер.

Краткосрочный прогноз ликвидности

Казначейство ежедневно ведет позиции наличности по всем корреспондентским счетам Банка во всех валютах на основе всей доступной ему информации. В рамках данного процесса формируется финансовая модель с высокой степенью достоверности на сроках до 1 недели, средней степенью достоверности до 1 месяца и на срок до 1 года – индикативно.

Долгосрочный прогноз ликвидности

Казначейство на ежемесячной основе совместно с соответствующими аналитическими подразделениями группы Даймлер проводит анализ структуры активов и пассивов Банка по суммам, срокам, валютам и доходности. Указанный анализ осуществляется на основе агрегированного кредитного портфеля Банка, планах кредитования на 3 месяца, структуры ликвидных средств и пассивов. В результате данного исследования формируется трехлетний прогноз эволюции структуры активов и пассивов в разрезе сумм, валют, сроков и доходности. На основании прогноза формулируются рекомендации по привлечению финансовых ресурсов в части сумм, сроков, валют, порядка погашения и вида процентной ставки (фиксированная/плавающая) для обеспечения долгосрочной финансовой стабильности посредством минимизации процентного риска и риска ликвидности.

Механизмы контроля уровня риска ликвидности

Основное требование к управлению активами и пассивами Банка, с точки зрения ликвидности, сводится к согласованию сумм, сроков погашения и процентных ставок активов и пассивов.

Рекомендованные значения лимитов ликвидности (пороговые значения обязательных нормативов ликвидности Банка России) и индикаторы, характеризующие состояние ликвидности, по необходимости устанавливаются Казначейством индикативно по согласованию с СУР.

Казначейство, используя всю доступную информацию, на постоянной основе проводит анализ показателей мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности по методике Банка России.

Управление ликвидными активами Банка осуществляется Казначейством с учетом лимитов, устанавливаемых в соответствии с политикой группы Даймлер, и включает в себя размещение средств на межбанковском рынке. Лимиты устанавливаются как на отдельные операции, так и на контрагентов.

Мероприятия по поддержанию ликвидности

В случае возникновения дефицита ликвидности в Банке предусмотрены меры по обеспечению непрерывности деятельности. Критериями недостаточности ликвидности являются предельно допустимые значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленные ЦБ РФ.

Инструментом контроля уровня ликвидности является информационный ресурс, обновляемый ежедневно Казначейством, отражающий все актуальные и планируемые финансовые потоки Банка, и позволяющий спрогнозировать значения обязательных нормативов с высокой степенью достоверности на сроках до 1 недели, средней степени достоверности до 1 месяца и на срок до 1 года – индикативно.

Штатные и чрезвычайные мероприятия по поддержанию ликвидности

Ответственными за реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности являются: казначейство, финансовый директор, Правление Банка.

В рабочем режиме Казначейством Банка задействуются штатные мероприятия поддержания ликвидности:

- конвертация средств при соблюдении лимита валютной позиции;
- использование овердрафтов для покрытия краткосрочных разрывов ликвидности;
- обращение к компаниям группы Даймлер с запросом о переводе временно свободных денежных средств на счета, открытые в Банке;
- привлечение финансирования от банков и организаций, в том числе, в рамках открытых кредитных линий;
- привлечение финансирования от компаний, входящих в группу Даймлер;
- пролонгация текущих кредитных обязательств;
- приостановление хозяйственных платежей, не влияющих на обеспечение деятельности Банка;
- приостановление выдачи кредитов.

В чрезвычайном режиме Правлением Банка задействуются чрезвычайные мероприятия поддержания ликвидности: увеличение уставного капитала Банка единственным участником, а также взнос единственного участника в имущество Банка.

10.5. Информация об управлении капиталом

Оценка и мониторинг достаточности капитала

Банк осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка и соблюдения обязательных нормативов. В целях оценки и мониторинга достаточности капитала СУР производит:

- сопоставление планового (целевого) уровня капитала, а также показателя регулятивной достаточности собственных средств с размером доступного капитала;
- сравнение текущего значения достаточности капитала с установленными целевыми значениями по различным видам значимых рисков, основным направлениям деятельности и бизнес-подразделениям;
- ежемесячную оценку текущего уровня утилизации планового (целевого) капитала, анализ его динамики и моделирование изменения объема утилизации до конца периода, для которого был определен плановый уровень капитала;
- сопоставление ожидаемых уровней сигнальных значений с динамикой модельного объема утилизации на плановом временном интервале. На основе результатов сопоставления формирование экспертной оценки о необходимости принятия мер с целью недопущения превышения лимитов.

Проведение расчетов уровня достаточности капитала производится на основании данных, предоставляемых в СУР согласно Порядку составления отчетности по ВПОДК «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО.

На основании результатов оценки и мониторинга достаточности капитала СУР формирует отчет в рамках составления обязательной отчетности по ВПОДК, который включает в себя следующую информацию:

- уровень достаточности капитала в сопоставлении с целевыми значениями и показателями регулятивной достаточности собственных средств, а также его динамика при стандартном и стрессовом сценарии;
- размер доступного капитала и его сравнение с целевым значением;
- отношение текущего значения необходимого капитала к его целевому значению;
- распределение капитала по значимым рискам, направлениям деятельности и бизнес-подразделениям и сравнение с установленными целевыми значениями.

Полный перечень показателей и информации, раскрываемых в отчете, а также описание процедуры формирования отчета и информирования органов управления Банка и прочих пользователей отчетов установлены «Порядком составления отчетности по ВПОДК «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО».

Информация о текущем использовании установленных в Банке лимитов доводится до сведения членов Совета директоров – ежеквартально в рамках заседания Совета директоров (на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности и управленческой отчетности), Председателя Правления, Правления, руководителей подразделений, в чью компетенцию входят функции управления рисками, - ежемесячно посредством направления информации по электронной почте (на основании управленческой отчетности).

Меры по обеспечению достаточности капитала

В случае выявления недостаточности капитала в процессе управления капиталом, Банк разрабатывает комплекс мер по поддержанию достаточности капитала. Меры, принимаемые Банком, могут включать в себя:

- увеличение размера доступного капитала путем докапитализации, консолидирования задолженности и т.д.;
- снижение уровня необходимого капитала путем изменения структуры рисков или их хеджирования, сокращения объемов бизнеса Банка, передача рисков посредством страхования или аутсорсинга;
- ответственность за разработку комплекса превентивных мер по обеспечению достаточности капитала возложена на СУР. Разработанный СУР комплекс мер утверждается Правлением Банка.

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется по следующему алгоритму:

- идентификация всех возможных источников дополнительного капитала;
- оценка доступности идентифицированных источников дополнительного капитала для Банка, учитывающую текущую конъюнктуру рынка, законодательные требования РФ, специфику профиля деятельности Банка, его организационно-правовую форму и прочие факторы.

11.Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка (материнской компанией) является концерн Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют дочерние и зависимые предприятия.

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместитель, члены Совета директоров, Главный бухгалтер (член Правления).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 107 человек (2017 год: 97 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка, которому выплачивалось вознаграждение, в 2018 году составила 4 человека (2017 год: 4 человека).

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год	Доля в общем объеме вознаграждений	2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	30 758	12,04%	32 206	14,14%
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	414	0,16%	140	0,06%
Выходные пособия	-	-	-	-
	31 172	12,20%	32 346	14,20%

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	83 299	-	83 299
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: текущие счета	-	-	-	-	2 047 094	-	2 047 094
Прочие обязательства	20 520	-	10 303	-	-	-	30 823

В 2018 году Банк не привлекал депозиты (вклады) от связанных сторон Банка и не размещал средства в пользу связанных сторон Банка.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	25	-	106 230	-	106 255
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: текущие счета	-	-	-	-	1 670 913	-	1 670 913
Прочие обязательства	16 851	-	10 300	-	167	-	27 318

В 2017 году Банк не привлекал депозиты (вклады) от связанных сторон Банка и не размещал средства в пользу связанных сторон Банка.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании материнской компании	Всего
Процентные доходы	-	-	490 615	490 615
Комиссионные доходы	-	-	26 813	26 813
Комиссионные расходы	(20 520)	-	-	(20 520)
Операционные расходы	(430)	(31 172)	(167 139)	(202 578)
Операционные доходы	-	-	74 459	74 459

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании материнской компании	Всего
Процентные доходы	-	-	659 905	659 905
Комиссионные доходы	-	-	26 911	26 911
Комиссионные расходы	(16 851)	-	-	(16 851)
Операционные расходы	(724)	(32 346)	(148 603)	(181 673)
Операционные доходы	-	-	65 887	65 887

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в течение 2018 года и 2017 года представляют собой комиссию за участие в реализации Программы стимулирования продаж автомобилей марки «Мерседес-Бенц» в кредит.

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

12. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	68 938	44 044
	68 938	44 044

Банк заключил ряд договоров операционной аренды офисных помещений. Договоры заключены на первоначальный срок до 1 года с возможностью их автоматического продления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, указан в условных единицах, привязанных к официальному курсу евро к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

В 2018 и 2017 году Банк не проводил операции, в которых выступал бы арендодателем.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 марта 2019 года



Зотова Л.А.

Романов М.Ю.