

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	82472585	3473

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью/ "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39а

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	809858	491274
2.1	Обязательные резервы		23650	21487
3	Средства в кредитных организациях	4.1	5837798	2696497
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22129269	23234070
5a	Чистая осудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		127841	46356
10	Оложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	134378	159463
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	0	0
13	Прочие активы	4.6	261175	79936
14	Всего активов		29300319	26707596
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22838815	20687256
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	20683811	17575913
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	2155004	3111343
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	82472585	3473

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
"Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью / "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39а

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2018878	2193921
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		132909	104826
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1885969	2089095
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1064429	1033674
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1063329	1032465
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1100	1209
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		954449	1160247
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-177124	-75652
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-9816	-263384
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		777325	1084595
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	53
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-67	-3007
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	12259	23535
15	Комиссионные расходы	5.5	7017	6589

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2		-5961	-3330
19	Прочие операционные доходы			281246	186952
20	Чистые доходы (расходы)			1057785	1282209
21	Операционные расходы	5.6		491395	505143
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			566390	777066
23	Возмещение (расход) по налогам			76620	238269
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			504022	565781
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			-14252	-26984
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			489770	538797

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		489770	538797
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		489770	538797

Председатель Правления

Е. В. Рыбакова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

10 ноября 2020 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	82472585	3473

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) "Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью / "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.11	1750142.0000	1750142.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1750142.0000	1750142.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1585474.0000	1092466.0000	
2.1	прошлых лет		1585474.0000	1092466.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		1530489.0000	1530489.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого	6			

	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4866105.0000	4373097.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	91420.0000	117178.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала			

			0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6	91420.0000	117178.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	4774685.0000	4255919.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	4774685.0000	4255919.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		365471.0000	544717.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие			

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	365471.0000	544717.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	365471.0000	544717.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	5140156.0000	4800636.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	25996970.0000	25366624.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	25996970.0000	25366624.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	25996970.0000	25366624.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	18.3663	16.7776
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	18.3663	16.7776
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	19.7721	18.9250
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.7721	10.7776
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		не применимо	не применимо

	стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N браздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструменту	к иным инструментам	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в к полноти	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
Наименование характеристики инструмента	капитала	капитала	капитала	общей способности к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	За	4	5	6	7	8	9
1000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	170142	170142		
2000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	280000	280000		
3000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1300000	1300000		

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулируемые условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	01.03.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
2	акционерный капитал	24.04.2008	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет
3	акционерный капитал	19.09.2008	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КЮ и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п. п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mbbcr.ru

Председатель Правления



Е. В. Рыбакова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

10 ноября 2020 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	82472585	3473

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) "Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью/
"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39а

од формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6	4774685	4705205	4262169	4255919	4299341
1а	Базовый капитал при полном применении модели стандарта кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5686847	5676322	5039272	5033022	5076444
2	Основной капитал	6	4774685	4705205	4262169	4255919	429934
2а	Основной капитал при полном применении модели стандарта кредитных убытков		5686847	5676322	5039272	5033022	5076444
3	Обслуженные средства (капитал)	6	5140156	4705205	4905378	4800636	4791809
3а	Обслуженные средства (капитал) при полном применении модели стандарта кредитных убытков		6172969	5677723	5767689	5661089	5615241
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		25996970	23781086	25186294	25366624	24407331
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	18.366	19.785	16.923	16.778	17.615

5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		21.875	21.667	20.008	19.841	18.716
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	18.366	19.785	16.923	16.778	17.615
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		21.875	21.667	20.008	19.841	18.716
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н12, Н1.3, Н20.0)	6	19.772	19.785	19.476	18.925	19.633
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		23.745	21.667	22.900	22.317	20.703
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.772	11.785	10.923	10.778	11.615
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		29185249	25316237	26301351	26568931	23973229
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		16.360	18.586	16.205	16.018	17.934
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели овердрафт кредитных убытков, процент		19.485	22.372	19.160	18.943	20.439
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		341.803	163.509	158.933	178.406	118.574
22	Норматив текущей ликвидности Н3		276.206	181.446	179.726	111.013	105.542
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		96.916	108.604	90.603	85.115	89.546

		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	3.112	0	0	3.400	0	0	7.366	0	0	6.982	0	0	8.651	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0		0				12.600			16.982			18.651		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0		0				0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)	0		0				0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.13	0	0	0.03	0	0	0.03	0	0	0.09	0	0	0.02	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		29300319
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		115070
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	6	29185249

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		29276669.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		91420.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	6	29185249.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	4774685.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6	29185249.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	16.36

Председатель Правления

Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

10 ноября 2020 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	82472585	3473

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации "Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственностью / "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 39а

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		254846	708234
1.1.1	проценты полученные		1615206	2272684
1.1.2	проценты уплаченные		-979807	-1122224
1.1.3	комиссии полученные		12259	23535
1.1.4	комиссии уплаченные		-7017	-6589
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	53
1.1.8	прочие операционные доходы		281246	186952
1.1.9	операционные расходы		-501329	-536769
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-165712	-109408
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3198205	-1524443
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2163	9910
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		1165000	337457
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13665	34863
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2999246	-289899
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-955992	-1543919
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5779	-72855
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3453051	-816209

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11635	-67551
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	408
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11635	-67143
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16306	-8054
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3457722	-891406
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3166284	3621062
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	6624006	2729656

Председатель Правления



Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

10 ноября 2020 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной
ответственностью по состоянию на 01 октября 2020 года и за
9 месяцев 2020 года

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	26
1. Общая информация	26
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	26
1.2 Информация о банковской группе.....	27
2. Краткая характеристика деятельности Банка	28
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	28
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	28
2.3. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	29
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка.....	31
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	31
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода.....	31
3.3. Изменение учётной политики и порядка представления данных.....	31
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	32
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	32
4.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	32
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33
4.4. Основные средства и нематериальные активы.....	42
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	44
4.6. Прочие активы.....	46
4.7. Средства кредитных организаций	48
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	48
4.9. Прочие обязательства	48
4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства	49
4.11. Уставный капитал Банка	50
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	51
5.1. Процентные доходы.....	51
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	52

5.3.	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	53
5.4.	Комиссионные доходы	54
5.5.	Комиссионные расходы.....	55
5.6.	Операционные расходы.....	55
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	56
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
8.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	60
8.1.	Структура корпоративного управления.....	60
8.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	60
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	64
9.1.	Цели, политики и процедуры управления рисками	64
9.2.	Кредитный риск.....	66
9.3.	Рыночный риск.....	69
9.4.	Процентный риск	70
9.5.	Валютный риск.....	72
9.6.	Фондовый риск.....	74
9.7.	Риск ликвидности.....	74
10.	Информация об управлении капиталом.....	79
11.	Операционная аренда.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У») и требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется 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).

Банк располагает кредитным рейтингом AAA(RU), прогноз «Стабильный», присвоенным 11.09.2020 российским Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА).

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.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и 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.

Основными видами деятельности Банка являются:

- 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»;
- кредитование юридических лиц - официальных дилеров «Мерседес-Бенц».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 октября 2020 года активы Банка увеличились на 2 592 723 тыс.руб. (9,71%) по сравнению с 1 января 2020 года. Итоговое увеличение произошло в основном за счет роста суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств наostro-счетах в Банке России и кредитных организациях и размещенных МБК на 2 557 722 тыс. руб. или 58,18%) при одновременном незначительном снижении величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенных МБК (кредитного портфеля физических и юридических лиц на 204 801 тыс. руб. или 0,95%)

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка увеличились на 2 102 953 тыс. руб. (10.05%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение величины обязательств Банка произошло за счет увеличения средств клиентов (включая средства кредитных организаций) (на 2 151 559 тыс. руб. или 10.40 %).

В структуре активов Банка по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года снизилась доля чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенных МБК (кредитного портфеля физических и юридических лиц): 72,803% по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с 80,63% по состоянию на 1 января 2020 года). При этом в структуре ссудной задолженности (валовая балансовая стоимость без учета размещенных МБК) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,75% на 1 января 2020 года до 99,90% на 1 октября 2020 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года доля статьи «Средства кредитных организаций» увеличилась с 83,98% по состоянию на 1 января 2020 года до 89,80% по состоянию на 1 октября 2020 года при этом доля статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» уменьшилась с 14,87% по состоянию на 1 января 2020 года до 9,36% по состоянию на 1 октября 2020 года.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составила 489 770 тыс. руб. по сравнению с 538 797 тыс. руб. чистой прибыли за 9 месяцев 2019 года. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- уменьшение величины чистых процентных доходов по размещенным средствам клиентов с 1 160 247 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года до 954 449 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года.

- уменьшение финансового результата от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, который составил за 9 месяцев 2020 года – 177 124 тыс. руб. (чистый расход) по сравнению с аналогичным показателем за 9 месяцев 2019 года в размере – 75 652 тыс. руб. (чистый расход).

2.3. 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. Кроме того, в 2020 году существенным фактором, влияющим на волатильность на мировых рынках, явилась пандемия коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесцениванию российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить.

Руководство Банка предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости Банка в текущих условиях:

- меры с целью поддержания непрерывности операционной деятельности Банка, качественного и своевременного обслуживания клиентов, выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами в условиях распространения коронавируса и принимаемых мер противоэпидемиологического характера со стороны государственных органов;
- меры по корректировке бизнес-планов с целью адаптации к текущей ситуации (включая замораживание большинства проектов по развитию бизнеса, сокращение операционных расходов, приостановку приема нового персонала);
- меры по поддержке ликвидной позиции Банка на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Руководство Банка в постоянном режиме осуществляет мониторинг

- ситуации с распространением коронавируса и мер, предпринимаемых государственными органами, с целью сдерживания распространения эпидемии;
- ситуации на финансовых рынках;
- финансового положения клиентов и контрагентов Банка и принимает меры по поддержке клиентов с помощью реструктуризации их задолженности;
- достаточности капитала с целью обеспечения финансовой устойчивости Банка и соблюдения обязательных нормативов.

Прилагаемая промежуточная 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 принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные 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.

3.3. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк впервые начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств (капитала) Банка.

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют и в течение 2020 года не планируется заключение договоров аренды сроком свыше 1 года.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	786 208	469 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 837 798	2 696 497
Российская Федерация	5 837 798	2 696 497
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 837 798	2 696 497
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 624 006	3 166 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	6 624 006	3 166 284

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах, присвоенных международными рейтинговыми агентствами такими как Moody's, Standard & Poor's и Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка имеется 1 контрагент (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 5 675 067 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 284 142 тыс. руб.).

4.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	22 937 216	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(807 947)	(632 743)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 129 269	23 234 070
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 102	3 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 102	3 978
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 284 371	23 238 048

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.3, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.6 данной пояснительной информации.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	800 000	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 235	54 936
Ссуды физическим лицам	22 115 981	22 111 877
Итого ссудной задолженности	22 937 216	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(807 947)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 129 269	23 234 070

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ссуды клиентам кредитным организациям</i>	800 000	-	-	800 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	800 000	-	-	800 000
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы 1-6: Стандартные	21 235	-	-	21 235
Группы 7-9: Под наблюдением	0	-	-	0
	21 235	-	-	21 235
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26)	-	-	(26)
Балансовая стоимость	21 209	-	-	21 209
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Непросроченные	18 293 479	1 631 438	74 523	19 999 440
Просроченные на срок менее 30 дней	348 521	278 972	52 583	680 076
Просроченные на срок 30-89 дней	-	156 691	41 792	198 483
Просроченные на срок 90-179 дней	-	900	245 311	246 211
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	218 412	218 412
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	773 359	773 359
	18 642 000	2 068 001	1 405 980	22 115 981
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66 903)	(80 333)	(660 685)	(807 921)
Балансовая стоимость	18 575 097	1 987 668	745 295	21 308 060

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам кредитным организациям	1 700 000	-	-	1 700 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	1 700 000	-	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы 1-6: Стандартные	49 611	-	-	49 611
Группы 7-9: Под наблюдением	-	5 325	-	5 325
	49 611	5 325	-	54 936
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(30)	-	(122)
Балансовая стоимость	49 519	5 295	-	54 814
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	18 945 131	1 559 440	11 826	20 516 397
Просроченные на срок менее 30 дней	249 348	292 064	5 370	546 782
Просроченные на срок 30-89 дней	-	149 450	9 205	158 655
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	80 742	80 742
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	130 779	130 779
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	678 522	678 522
	19 194 479	2 000 954	916 444	22 111 877
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93 493)	(60 811)	(478 317)	(632 621)
Балансовая стоимость	19 100 986	1 940 143	438 127	21 479 256

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

Положение ЦБ РФ № 605-П дополняет существующий подход к формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») моделью «ожидаемых кредитных убытков». Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	92	30	-	122
Перевод в Стадию 1	185	(185)	-	-
Перевод в Стадию 2	(67)	67	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(137)	20	-	(117)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	190	98	-	288
Финансовые активы, которые были погашены	(237)	(30)	-	(267)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	26	-	-	26

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.	2019 год					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					701	701
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				636	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	27	38	-	65	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(78)	(16)	-	(94)	1 138	1 138
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	402	103	-	505	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(259)	(95)	-	(354)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	92	30	-	122	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>					1 839	1 839

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	93 493	60 811	478 317	632 621
Перевод в Стадию 1	35 666	(29 702)	(5 964)	-
Перевод в Стадию 2	(23 524)	31 201	(7 677)	-
Перевод в Стадию 3	(621)	(164 800)	165 421	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(86 341)	201 630	79 738	195 027
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	66 217	-	-	66 217
Финансовые активы, которые были погашены	(17 986)	(18 809)	(49 149)	(85 944)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	66 903	80 333	660 685	807 921

тыс. руб.	2019 год					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода					2 088 817	2 088 817
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				1 510 824	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	77 073	48 451	452 469	577 993	-	-
Перевод в Стадию 1	149 764	(116 349)	(33 415)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(80 761)	94 135	(13 374)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(16 258)	(64 896)	81 154	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(96 059)	110 427	41 032	55 400	(154 756)	(154 756)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	89 378	-	-	89 378	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(29 644)	(10 957)	(53 750)	(94 351)	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 201	4 201	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	93 493	60 811	478 317	632 621	-	-
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода					1 934 061	1 934 061

В течение отчётного периода Банк не выдавал и не приобретал кредиты юридическим и физическим лицам, которые могли бы классифицироваться как кредитно-обесценённые при первоначальном признании.

По состоянию на 1 октября 2020 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд клиентам в течение 9 месяцев 2020 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Ссуды физическим лицам

Изменение балансовой стоимости портфеля автокредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 1 октября 2020 года представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуальной основе)	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам (портфель автокредитов) – валовая балансовая стоимость					
Остаток на начало отчётного периода	19 194 479	1 125 267	875 687	916 444	22 111 877
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 2	(1 342 431)	-	1 363 258	(20 827)	-

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 3	(9 730)	-	(332 794)	342 524	-
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые из Стадии 3	14 885	-	20 827	(35 712)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые в Стадию 2	(2 634 569)	2 645 508	-	(10 939)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые в Стадию 3	(15 423)	(424 752)	-	440 175	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые из Стадии 3	7 447	10 940	-	(18 387)	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	12 329 185	-	-	-	12 329 185
Финансовые активы, которые были погашены	(3 285 659)	(269 427)	(138 677)	(134 838)	(3 828 601)
Списания	-	-	-	(1 921)	(1 921)
Прочие изменения	(5 616 184)	(2 393 974)	(413 862)	(70 539)	(8 494 559)
Остаток на конец отчётного периода	18 642 000	693 562	1 374 439	1 405 980	22 115 981

Изменение балансовой стоимости портфеля автокредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуальной основе)	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам (портфель автокредитов) – валовая балансовая стоимость					
Остаток на начало отчётного периода	19 894 978	1 346 047	675 192	810 762	22 726 979
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 2	(1 938 667)	-	1 976 108	(37 441)	-
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 3	(69 730)	-	(177 763)	247 493	-
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые из Стадии 3	109 271	-	37 441	(146 712)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе	(3 615 475)	3 590 512	-	24 963	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	16 783 424	-	-	-	16 783 424
Финансовые активы, которые были погашены	(4 485 248)	(181 459)	(100 543)	(153 961)	(4 921 211)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	4 201	4 201
Прочие изменения	(7 484 074)	(3 629 833)	(1 534 748)	167 139	(12 481 516)
Остаток на конец отчётного периода	19 194 479	1 125 267	875 687	916 444	22 111 877

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 заёмщику 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. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

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 Положением ЦБ РФ № 590-П.

Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

По состоянию на 1 октября 2020 года в Банке не было кредитно-обесценённых ссуд, выданных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ссуды физическим лицам

В следующей таблице представлена информация о кредитно-обесценённых ссудах физическим лицам с учётом соотношения между суммой ссуды и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости ссуды к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесценённых ссуд стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Кредитно-обесценённые ссуды		
Соотношение суммы ссуды к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)		
Менее 50%	32 317	23 742
51-70%	37 848	16 870
Более 70%	675 167	397 515
Итого	<u>745 332</u>	<u>438 127</u>

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

По состоянию на 1 октября 2020 года по ссудам, 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 расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2020 года .

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	18 716 732	-	-	18 716 732
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Без обеспечения	852 804	-	-	852 804
	19 569 536	-	-	19 569 536

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 2020 года.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	20 567 234	-	-	20 567 234
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Без обеспечения	1 925 538	241 038	-	2 166 576
	22 492 772	241 038	-	22 733 810

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

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 одного раза в квартал.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой ссуды на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

Изыятое обеспечение

В течение 9 месяцев 2020 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 4 695 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Транспортные средства	46 612	40 894
Всего изъятого обеспечения	46 612	40 894

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(b) Концентрация ссуд

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	800 000	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 235	54 936
- Финансирование текущей деятельности под залог транспортного средства	21 235	54 248
- Автокредиты	-	688
Ссуды физическим лицам	22 115 981	22 111 877
- Автокредиты	22 115 981	22 111 877
Итого ссудной задолженности	22 937 216	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(807 947)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 129 269	23 234 070

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	800 000	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 235	54 936
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	21 235	54 936
Ссуды физическим лицам	22 115 981	22 111 877
Итого ссудной задолженности	22 937 216	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(807 947)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 129 269	23 234 070

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали заемщики/группы связанных заемщиков, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.4. Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости в течение 9 месяцев 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 356	47 811	261	6 420	190 660	251 508
Поступления	-	5 660	-	-	5 975	11 635
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	6 356	53 471	261	6 420	196 635	263 143
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(3 077)	(14 598)	(261)	(627)	(73 482)	(92 045)
Начисленная амортизация	(491)	(3 813)	-	(683)	(31 733)	(36 720)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	(3 568)	(18 411)	(261)	(1 310)	(105 215)	(128 765)
Балансовая стоимость						
по состоянию на 1 октября 2020 года	2 788	35 060	-	5 110	91 420	134 378

Структура основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости в течение 9 месяцев 2019 года представлены далее:

	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 282	58 278	261	50	98 943	160 814
Поступления	1 441	16 445	-	6 370	29 703	53 959
Выбытия	(427)	-	-	-	(8 647)	(9 074)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	4 296	74 723	261	6 420	119 999	205 699
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 690)	(14 755)	(261)	(38)	(46 477)	(64 221)
Начисленная амортизация	(139)	(6 605)	-	(128)	(13 576)	(20 448)
Выбытия	19	-	-	-	-	19
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	(2 810)	(21 360)	(261)	(166)	(60 053)	(84 650)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 октября 2019 года	1 486	53 363	-	6 254	59 946	121 049

В течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 года и 1 января 2020 года отсутствовали.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Поступления	23 213
Выбытия	(23 213)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	-
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Изменение резервов	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	-
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 октября 2020 года	-

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери в течение 9 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Поступления	52 414
Выбытия	(52 414)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Изменение резервов	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 октября 2019 года	-

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 448-П 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. Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в течение 9 месяцев 2020 года может быть представлена следующим образом:

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	55 742	55 742
Поступления	23 213	20 290	43 503
Выбытия	(23 213)	(23 213)	(46 426)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	-	52 818	52 818
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	(14 848)	(14 848)
Изменение резервов в течение 9 месяцев 2020 года	-	8 642	8 642
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	-	(6 206)	(6 206)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 октября 2020 года	-	46 612	46 612

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в течение 9 месяцев 2019 года 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 2019 года	-	46 622	46 622
Поступления	25 008	22 249	47 257
Выбытия	(25 008)	(25 008)	(50 016)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-	43 863	43 863
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	(7 030)	(7 030)
Изменение резервов в течение 9 месяцев 2019 года	-	693	693
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	-	(6 337)	(6 337)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 октября 2019 года	-	37 526	37 526

4.6. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	155 102	3 978
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих финансовых активов	155 102	3 978
Материалы и расчеты с поставщиками	37 387	17 962
Авансовые платежи	814	1 561
Прочие	102 357	84 960
Резерв под обесценение	(34 485)	(28 525)
Всего прочих нефинансовых активов	106 073	75 958
Итого прочих активов	261 175	79 936

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года не являлись просроченными.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в течение 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение на 1 января 2020 года	-	28 525	28 525
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	5 960	5 960
Величина резерва под обесценение на 1 октября 2020 года *	-	34 485	34 485

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в в течение 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	-	25 940	25 940
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	4 827	4 827
Величина резерва под обесценение на 1 октября 2019 года *	-	30 767	30 767

* Согласно пункту 1 Положения ЦБ РФ № 579-П при применении данного положения кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Таким образом, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года при оценке обесценения финансовых активов, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, применяются требования МСФО (IFRS) 9, при оценке обесценения нефинансовых активов, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения применяются иные применимые МСФО (например, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»).

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим активам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность, материалы и расчеты с поставщиками и прочие		
Без задержки платежа	212 130	30 303
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	17 233	17 482
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	14 294	11 040
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	17 065
- на срок более 180 дней	52 003	32 571
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	83 530	78 158
Всего дебиторской задолженности, материалов и расчетов с поставщиками и прочих	295 660	108 461
Резерв на возможные потери	(34 485)	(28 525)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	261 175	79 936

По состоянию на 1 октября 2020 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

У Банка отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали контрагенты на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	20 683 811	17 575 913
	20 683 811	17 575 913

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 6-х контрагентов (1 января 2020 года: 4-х контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 20 393 024 тыс. рублей (1 января 2020 года: 17 575 913 тыс. рублей).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	2 155 004	3 046 110
Депозиты юридических лиц	-	65 233
	2 155 004	3 111 343

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка имеется два контрагента (1 января 2020 года: один контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 1 337 782 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 566 930 тыс. рублей).

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	1 563 681	2 994 748
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	591 322	116 579
Прочие виды деятельности	1	16
	2 155 004	3 111 343

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками	30 913	14 861
Прочая кредиторская задолженность	7 026	53 961
Всего прочих финансовых обязательств	37 939	68 822
Кредиторская задолженность по прочим налогам	69 231	62 333
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	25 037	46 391
Всего прочих нефинансовых обязательств	94 268	108 724
	132 207	177 546

4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы-оценочные обязательства

По состоянию на 1 октября 2020 и 1 января 2020 года на балансе Банка отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Условные обязательства

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.

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.

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 (ОЭСД), 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.

4.11. 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. Процентные доходы

	<u>9 месяцев 2020 года</u> тыс. руб.	<u>9 месяцев 2019 года</u> тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 885 969	2 089 095
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 885 969	2 089 095
Прочие процентные доходы	132 909	104 826
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	132 909	104 826
	-	-
	<u>2 018 878</u>	<u>2 193 921</u>

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
тыс.руб.					
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020	(632 743)	-	(632 743)	(28 525)	(661 268)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(177 125)	-	(177 125)	(5 960)	(183 085)
Списания	1 921	-	1 921	-	1 921
Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года	(807 947)	-	(807 947)	(34 485)	(842 432)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
тыс.руб.					
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2019	(578 058)	-	(578 058)	(27 437)	(605 495)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(63 734)	-	(63 734)	(2 193)	(65 927)
Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2019 года	(643 289)	-	(643 289)	(28 133)	(671 422)

5.3. 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

	9 месяцев 2020 год	9 месяцев 2019 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	-	53
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(67)	(3 007)
	(67)	(2 954)

5.4. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2020 год тыс. руб.	9 месяцев 2019 год тыс. руб.
Услуги по хранению ПТС	10 458	21 665
Расчётные операции	1 471	1 527
Прочие	310	343
	12 238	23 535

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учётной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года)
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг в каждой юрисдикции на ежегодной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций с иностранной валютой взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.</p>	<p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Вознаграждение за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.</p>

5.5. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные поручительства по финансовым обязательствам Банка	7 009	6 582
Расчётные операции	8	7
Прочие	7 017	6 589

5.6. Операционные расходы

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Вознаграждения работникам	166 641	158 378
Информационные и телекоммуникационные услуги	34 351	31 914
Расходы по арендной плате	49 074	47 120
Расходы по услугам коллекторских агенств	36 203	41 443
Налоги и отчисления по заработной плате	42 500	40 022
Амортизация	36 721	28 671
Расходы от реализации долгосрочных активов	14 344	27 229
Расходы по управлению персоналом	18 535	24 037
Расходы от реализации модификаций кредитных договоров	35 145	19 409
Транспортно-экспедиционные расходы	10 882	14 332
Нотариальные и аудиторские услуги	13 685	8 238
Консультационные услуги	9 281	15 697
Реклама и маркетинг	2 507	8 468
Услуги связи	4 810	6 348
Расходы на командировки	325	2 398
Прочие	16 391	31 439
	491 395	505 143

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)

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 04 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 2019 году и Инструкцией ЦБ РФ «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 № 199-И в 2020 году 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 9 месяцев 2020 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	4 774 685	4 255 919
в том числе		
Источники базового капитала	4 866 105	4 373 097
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(91 420)	(117 178)
нематериальные активы	(91 420)	(117 178)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	365 471	544 717
Всего капитала	5 140 156	4 800 636
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	25 996 970	25 366 624
необходимые для определения достаточности основного капитала	25 996 970	25 366 624
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 996 970	25 366 624
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	19.77%	18.93%
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	18.37%	16.78%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	18.37%	16.78%

В течение 9 месяцев 2020 года дивиденды из чистой прибыли Банка не выплачивались. Совет директоров Банка (протокол №4 от 30 октября 2020 года) рекомендовал Единственному участнику Банка принять решение о распределении прибыли Банка за 2018 и 2019 годы в виде дивидендов в ноябре 2020 года.

В течение 9 месяцев 2020 года Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 октября 2020 г., тыс. руб.	на 1 июля 2020 г., тыс. руб.	на 1 апреля 2020 г., тыс. руб.	на 1 января 2020 г., тыс. руб.
Основной капитал	4 774 685	4 705 205	4 262 169	4 255 919
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	786 208	655 704	63 026	469 787
Средства в кредитных организациях	5 837 798	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	22 129 269	19 786 516	21 144 356	23 234 070
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134 378	146 612	157 307	159 463
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-
Требования по налогу на прибыль	127 841	107 176	46 356	46 356
Прочие активы	261 175	86 769	122 950	79 936
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	29 276 669	25 477 137	26 412 279	26 686 109
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(91 420)	(160 900)	(110 928)	(117 178)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	29 185 249	25 316 237	26 301 351	26 568 931
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.36%	18.59%	16.21%	16.02%

По состоянию на 1 октября 2020 года показатель финансового рычага составил 16,36%, что незначительно выше данного показателя по состоянию на 1 января 2020 года (16,02%).

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в течение 9 месяцев 2020 года зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях: увеличение объема чистой ссудной задолженности и одновременно рост основного капитала привело к незначительному росту показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2020 года.

	на 1 октября 2020 года, тыс. руб.	на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.	на 1 января 2020 года, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	5 837 798	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Остатки на корреспондентских счетах	5 837 798	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	22 129 269	19 786 516	21 144 356	23 234 070
Межбанковские кредиты	800 000	-	,	1 700 000
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	21 209	49 331	61 019	54 814
Чистая ссудная задолженность физических лиц	21 308 060	19 737 185	21 083 337	21 479 256
Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях	27 967 067	24 480 876	26 022 640	25 930 567

По состоянию на 1 октября 2020 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 остаточную стоимость нематериальных активов.

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 1 октября 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует все свои финансовые активы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

По состоянию на 1 октября 2020 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые потоки денежных средств основываются на оценке руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования применяется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. 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.

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 октября 2020 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Председатель Совета директоров - господин Бернд Барт;
- Член Совета директоров - господин Герт Кристиан Миддельхауве;
- Член Совета директоров – господин Хольгер Зуффель.

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав Правления Банка входят:

- Рыбакова Екатерина Владимировна - Председатель Правления;
- Романов Михаил Юрьевич - член Правления, Главный бухгалтер.

8.2. 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 Службы финансового мониторинга;
- 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 декабря 2017 года № 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.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

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 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 в течение 9 месяцев 2020 года, 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, бизнес риски, риск ликвидности, риск изменения стоимости обеспечения, а также операционный риск, правовой и регуляторный риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2020 года 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 течение 9 месяцев 2020 года, соответствовали внутренним документам Банка и содержали рекомендации по совершенствованию процесса.

9.2. Кредитный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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 октября 2020 года и в течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	809 858	491 274
Средства кредитных организаций	5 837 798	2 696 497
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 129 269	23 234 070
Прочие финансовые активы	155 102	3 978
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	28 932 027	26 425 819

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

По состоянию на 1 октября 2020 года, а также 1 января 2020 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	809 858	-	809 858
Средства в кредитных организациях	5 837 798	-	5 837 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 129 269	-	22 129 269
Прочие активы	254 304	6 871	261 175
	29 031 229	6 871	29 038 100

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	491 274	-	491 274
Средства в кредитных организациях	2 696 497	-	2 696 497
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 234 070	-	23 234 070
Прочие активы	78 401	1 535	79 936
	26 500 242	1 535	26 501 777

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.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк не проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц.

9.3. Рыночный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. 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 9 месяцев 2020 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск в разрезе всех компонентов, а именно: процентный риск, фондовый риск, валютный риск по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года отсутствует.

В течение 9 месяцев 2020 года 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.

9.4. Процентный риск

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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 октября 2020 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	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	5 624 230	-	-	-	-	213 568	5 837 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 391 999	2 347 067	4 086 433	11 812 855	-	490 915	22 129 269
	9 016 229	2 347 067	4 086 433	11 812 855	-	704 483	27 967 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 388 027	2 628 367	7 703 428	6 963 989	-	-	20 683 811
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	2 155 004	2 155 004
	3 388 027	2 628 367	7 703 428	6 963 989	-	2 155 004	22 838 815
1 января 2020 г., тыс. руб.							
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	2 232 026	-	-	-	-	464 471	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	4 400 641	2 273 223	4 373 695	11 748 384	-	438 127	23 234 070
	6 632 667	2 273 223	4 373 695	11 748 384	-	902 598	25 930 567
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 024 547	2 017 726	4 370 697	8 162 943	-	-	17 575 913
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	3 111 343	3 111 343
	3 024 547	2 017 726	4 370 697	8 162 943	-	3 111 343	20 687 256

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.

9.5. 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 октября 2020 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	786 208	-	-	786 208
Обязательные резервы	23 650	-	-	23 650
Средства в кредитных организациях	5 783 732	8 583	45 483	5 837 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 129 269	-	-	22 129 269
Требования по текущему налогу на прибыль	127 841	-	-	127 841
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 378	-	-	134 378
Прочие активы	261 146	29	-	261 175
Всего активов	29 246 224	8 612	45 483	29 300 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	20 683 547	-	264	20 683 811
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 155 004	-	-	2 155 004
Отложенное налоговое обязательство	61 260	-	-	61 260
Прочие обязательства	132 207	-	-	132 207
Всего обязательств	23 032 018	-	264	23 032 282
Чистая позиция	6 214 206	8 612	45 219	6 268 037

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 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	469 787	-	-	469 787
Обязательные резервы	21 487	-	-	21 487
Средства в кредитных организациях	2 641 806	6 760	47 931	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	23 234 070	-	-	23 234 070
Требования по текущему налогу на прибыль	46 356	-	-	46 356
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	159 463	-	-	159 463
Прочие активы	79 917	19	-	79 936
Всего активов	26 652 886	6 779	47 931	26 707 596
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17 506 368	-	69 545	17 575 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 111 343	-	-	3 111 343
	64 527	-	-	64 527
Прочие обязательства	176 329	-	1 217	177 546
Всего обязательств	20 858 567	-	70 762	20 929 329
Чистая позиция	5 794 319	6 779	(22 831)	5 778 267

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 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 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
20 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 378	1 085
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7 235	(3 653)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 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.

9.6. 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 течение 9 месяцев 2020 году и в 2019 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

9.7. 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 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 октября 2020 года может быть представлена следующим образом¹ (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	786 208	-	-	-	-	-	-	786 208
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	23 650	-	23 650
Средства в кредитных организациях	5 837 798	-	-	-	-	-	-	5 837 798
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 640 472	1 625 068	6 308 354	11 549 772	-	-	1 005 603	22 129 269
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	134 378	-	134 378
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	127 841	-	-	-	-	127 841
Прочие активы	227 768	-	19 528	-	-	13 879	-	261 175
Всего активов	8 492 246	1 625 068	6 455 723	11 549 772	-	171 907	1 005 603	29 300 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 632 293	1 862 460	10 247 806	6 941 252	-	-	-	20 683 811
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 155 004	-	-	-	-	-	-	2 155 004
Текущее и отложенное обязательство по налогу на прибыль	61 260	-	-	-	-	-	-	61 260
Прочие обязательства	67 254	44 625	2 330	13 308	-	4 690	-	132 207
Всего обязательств	3 915 811	1 907 085	10 250 136	6 954 560	-	4 690	-	23 032 282
Чистая позиция	4 576 435	(282 017)	(3 794 413)	4 595 212	-	167 217	1 005 603	6 268 037

¹ - следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения)

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2020 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	469 787	-	-	-	-	-	-	469 787
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	21 487	-	21 487
Средства в кредитных организациях	2 696 497	-	-	-	-	-	-	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	2 805 813	1 672 322	6 581 607	11 736 201	-	-	438 127	23 234 070
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	159 463	-	159 463
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	46 356	-	-	-	-	46 356
Прочие активы	13 517	-	12 978	-	-	53 441	-	79 936
Всего активов	5 985 614	1 672 322	6 640 941	11 736 201	-	234 391	438 127	26 707 596
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	-	3 027 511	6 388 423	8 159 979	-	-	-	17 575 913
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 111 343	-	-	-	-	-	-	3 111 343
Текущее и отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	64 527	-	64 527
Прочие обязательства	70 545	88 787	1 280	12 919	-	4 015	-	177 546
Всего обязательств	3 181 888	3 116 298	6 389 703	8 172 898	-	68 542	-	20 929 329
Чистая позиция	2 803 726	(1 443 976)	251 238	3 563 303	-	165 849	438 127	5 778 267

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 степенью 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. 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;
- анализ экономической целесообразности использования доступных источников с учетом условий получения дополнительного капитала;
- финальный отбор дополнительных источников на основе проведенных оценок и анализа (включая диверсификацию источников при необходимости).

11. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке в обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

В течение 9 месяцев 2020 года и 2019 году Банк не проводил операции, в которых выступал бы арендодателем.

Председатель Правления



Рыбакова Е.В.

Главный бухгалтер



Романов М.Ю.

10 ноября 2020 года

