



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Мерседес-Бенц Банк Рус»
Общества с ограниченной ответственностью
за 2020 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному участнику «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общества с ограниченной ответственностью

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и

Аудируемое лицо: «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1077711000113

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.

Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Татарина Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия
30 марта 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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	280605	491274
2.1	Обязательные резервы		22643	21487
3	Средства в кредитных организациях	4.1	5327424	2696497
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	22899684	23234070
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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 ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		83935	46356
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	130618	159463
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	0	0
13	Прочие активы	4.6	94650	79936
14	Всего активов		28816916	26707596
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		23602841	20687256
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	21185141	17575913
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	2417700	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

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		65820	64527
21	Прочие обязательства	4.9	336175	177546
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		24004836	20929329
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	1750142	1750142
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1530489	1530489
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовъх активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1531449	2497636
36	Всего источников собственных средств		4812080	5778267
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

30 марта 2021 года




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 2020 год

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 сроки	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:	15.1	2566737	2863732
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		172272	137205
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2394465	2726527
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:		1439736	1384877
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1438636	1382507
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1100	2370
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1127001	1478855
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:	15.2	-265178	-50966
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15.2	-20735	5545
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		861823	1427889
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	15.3	0	53
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.3	-1114	-3901
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	15.4	13209	32627
15	Комиссионные расходы	15.5	32450	30204

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	15.2		-5895	-1088
19	Прочие операционные доходы			339357	243546
20	Чистые доходы (расходы)			1174930	1668922
21	Операционные расходы	15.6		757161	763377
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			417769	905545
23	Возмещение (расход) по налогам	15.8		219612	277478
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			213033	655472
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			-14876	-27405
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			198157	628067

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		198157	628067
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		198157	628067

Председатель Правления

Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

30 марта 2021 года



Банковская отчетность

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

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

на 01.01.2021 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):		421130.0000	1092466.0000	
2.1	прошлых лет		421130.0000	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	
16	Источники базового капитала, итого	6			

(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3701761.0000	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	89312.0000	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	54081.0000	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	143393.0000	117178.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	3558368.0000	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	3558368.0000	4255919.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	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	0.0000	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	0.0000	544717.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	3558368.0000	4800636.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	26865307.0000	25366624.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	26865307.0000	25366624.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	26865307.0000	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	13.2450	16.7780
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	13.2450	16.7780
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	13.2450	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)		5.2452	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

	стандартизованный 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	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым применимо к инструментам		Регулятивные условия					
			капитала	общий	Уровень капитала, в который инструмент включается в к портфолио убытков	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	инструментам капитала	За	4	5	6	7	8	9
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
	1 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	170142	170142
	2 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	280000	280000
	3 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1300000	1300000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные 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 вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (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/не применимо	нет	полностью по у	нет
2) акционерный капитал	24.04.2008	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
3) акционерный капитал	19.09.2008	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении 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 на- ступлении 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	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	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	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	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

Председатель Правления



Е. В. Рыбакова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

30 марта 2021 года



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 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) "Мерседес-Бенц Банк Рус" Общество с ограниченной ответственность / "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 0409813
Квартальная (Годовая)

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

№мер строки	Наименование показателя	№мер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	6	3558368	4774685	4705205	4262169	4255919
1а	Базовый капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		4524611	5686947	5676322	5039272	5033022
2	Основной капитал	6	3558368	4774685	4705205	4262169	4255919
2а	Основной капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		4524611	5686947	5676322	5039272	5033022
3	Собственные средства (капитал)	6	3558368	5140156	4705205	4905378	4800636
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		4722768	6172969	5677723	5767689	5661089
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		26865307	25996970	23781086	25186294	25366624
НОРМАТИВЫ ДРАЖИВНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	13.245	18.366	19.785	16.923	16.778
5а	Норматив достаточности базового		16.842	21.875	21.667	20.008	19.841

	капитала при полном применении модели омигрэмк кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	13.245	18.366	19.785	16.923	16.778
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели омигрэмк кредитных убытков		16.842	21.875	21.667	20.008	19.841
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж, Н1.3, Н20.0)	6	13.245	19.772	19.785	19.476	18.925
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели омигрэмк кредитных убытков		17.579	23.745	21.667	22.900	22.317

НАДЕВАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Дивулицианская 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	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.245	11.772	11.785	10.923	10.778

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Валюана балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		28650880	29185249	25316237	26301351	26568931
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.420	16.360	18.586	16.205	16.018
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели омигрэмк кредитных убытков, процент		15.759	19.485	22.372	19.160	18.943

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		227.953	341.803	163.509	158.933	178.406
22	Норматив текущей ликвидности Н3		191.812	276.206	181.446	179726	111.013
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		199.481	196.916	108.604	90.603	85.115

		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	Норма максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6.572	0	0	3.112	0	0	3.400	0	0	7.366	0	0	6.982	0	0
25	Норма максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	6.572		0			0				12.600			6.982		
26	Норма совокупной величины риска по индикаторам Н10.1	0		0			0				0			0		
27	Норма использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитских лиц Н12 (Н23)	0		0			0				0			0		
28	Норма максимального размера риска на заемщика с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25	0.11	0	0	0.13	0	0	0.03	0	0	0.03	0	0	0.09	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		28816916
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		166036
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	6	28650880

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		28794273.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		143393.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	6	28650880.00
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, итог (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	3558368.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6	28650880.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	12.42

Председатель Правления

Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

30 марта 2021 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 01.01.2021 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:		430618	741199
1.1.1	проценты полученные		2438827	2940892
1.1.2	проценты уплаченные		-1404912	-1459996
1.1.3	комиссии полученные		13209	32627
1.1.4	комиссии уплаченные		-32450	-30204
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		339357	243546
1.1.9	операционные расходы		-694880	-735979
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-228534	-249740
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3158354	-1086696
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1156	1251
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 ссудной задолженности		174279	-1807612
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7583	75729
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		3552715	708252
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-693296	-17438
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		118229	-46878

1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		3588972	-345497
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		-19836	-118031
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	17900
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19836	-100131
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1164344	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1164344	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		14310	-9150
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	2419102	-454778
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	5585386	3166284

Председатель Правления



Е.В. Рыбакова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

30 марта 2021 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной
ответственностью за 2020 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	33
1. Общая информация	33
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	33
1.2 Информация о банковской группе.....	34
2. Краткая характеристика деятельности Банка	34
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	34
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	35
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли	35
2.4. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.....	36
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка.....	38
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	38
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода	38
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	39
3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных.....	39
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	41
(a) Денежные средства и их эквиваленты	41
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	41
(c) Основные средства.....	56
(d) Нематериальные активы.....	57
(e) Материальные запасы.....	58
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	58
(g) Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	59
(h) Уставный капитал, дивиденды.....	59
(i) Операционная аренда.....	60
(j) Налог на прибыль.....	61
(k) Отложенный налог на прибыль	62
(l) Вознаграждения работникам.....	62

(m)	Отражение доходов и расходов	62
(n)	Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	64
(o)	Взаимозачёт	65
(p)	Сегментная отчётность	65
3.6.	Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	65
3.6.1.	Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	65
3.7.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды	66
3.8.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	66
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	67
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	67
4.2.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	67
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	68
4.4.	Основные средства и нематериальные активы.....	79
4.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	81
4.6.	Прочие активы	83
4.7.	Средства кредитных организаций	84
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	85
4.9.	Прочие обязательства	85
4.10.	Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства	85
4.11.	Уставный капитал Банка	87
5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	88
5.1.	Процентные доходы.....	88
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	89
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	91
5.4.	Комиссионные доходы	91
5.5.	Комиссионные расходы.....	92
5.6.	Операционные расходы.....	93
5.7.	Вознаграждение работникам.....	93
5.8.	Налоги	94
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)	96

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)	99
8. Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	102
9.1. Структура корпоративного управления	102
9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	102
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	106
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками	106
10.2. Кредитный риск	109
10.3. Рыночный риск	112
10.4. Риск ликвидности	118
11. Информация об управлении капиталом	123
12. Операции со связанными с Банком сторонами	124
13. Операционная аренда	128

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России (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»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка). Заседание Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка), на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 30 апреля 2021 года.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525159.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004190.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000113.

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел внутренние структурные подразделения вне места нахождения Банка.

Банк располагает кредитным рейтингом AAA(RU), прогноз «Стабильный», присвоенным 11 сентября 2020 года российским Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА).

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Единственным участником Банка является 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 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 января 2021 года активы Банка увеличились на 2 109 320 тыс.руб. (7,9%) по сравнению с 1 января 2020 года. Итоговое увеличение произошло за счет роста суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств в кредитных организациях и размещенных МБК на 930 927 тыс. руб. или 21,2% и при одновременном росте величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенного МБК на 01.01.2020 года (кредитного портфеля физических и юридических лиц) на 1 365 614 тыс. руб. или 6,3%.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились на 3 075 506 тыс. руб. (14,7%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение величины обязательств Банка произошло в основном за счет увеличения остатка средств кредитных организаций (на 3 609 228 тыс. руб. или 20,5%).

Структура активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с 1 января 2020 года существенно не изменилась (доля чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенных МБК (кредитного портфеля физических и юридических лиц) 79,5% по состоянию на 1 января 2021 года по сравнению с 80,6% по состоянию на 1 января 2020 года). При этом в структуре ссудной задолженности (валовая балансовая стоимость без учета размещенного МБК на 01.01.2020 года) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,75% на 1 января 2020 года до 99,84% на 1 января 2021 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 января 2021 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 88,25% по состоянию на 1 января 2021 года при этом доля статьи «Средства клиентов» уменьшилась с 14,87% по состоянию на 1 января 2020 года до 10,07% по состоянию на 1 января 2021 года.

Чистая прибыль Банка за 2020 год составила 198 157 тыс. руб. по сравнению с 628 067 тыс. руб. чистой прибыли за 2019 год. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- изменение финансового результата от чистого расхода 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 2020 год – 265 178 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем за 2019 год в размере - 50 966 тыс. руб.;
- уменьшение процентных доходов по размещенным средствам до 2 566 737 тыс. руб. за 2020 год по сравнению процентными доходами в 2019 году в размере 2 863 732 тыс. руб.;
- увеличение процентных расходов по привлеченным средствам, которые составили за 2020 год 1439 736 тыс. руб. по сравнению с процентными расходами за 2019 год в размере 1 384 877 тыс. руб.;

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации, а Единственный участник Банка не принимал решения о распределении средств из нераспределенной прибыли по итогам 2020 года. В 2020 году было произведено распределение средств в пользу Единственного участника Банка в размере 100% нераспределенной прибыли Банка за 2018 и 2019 годы или 1 164 343 483.13 руб.

2.4. 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 течение 2020 года в мировой экономике наблюдались кризисные явления, вызванные пандемией коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть, а также к обесцениванию российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях.

Руководство Банка со своей стороны в 2020 году предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости Банка:

- 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.

В целом по итогам 2020 года сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали негативное влияние на деятельность Банка: чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (кредитный портфель Банка) увеличилась только на 1 365 614 тыс. руб. или 6,3%, а чистая прибыль Банка за 2020 год уменьшилась до 198 157 тыс. руб. по сравнению с 628 067 тыс. руб. чистой прибыли за 2019 год (подробнее см. раздел 2.2 настоящей Пояснительной записки).

Тем не менее руководство Банка оценивает негативное влияние кризисной ситуации, связанной с пандемией коронавируса, на финансовое состояние Банка ограниченным и не оказывающим

влияние на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Объем реструктурированных кредитов в Банке в 2020 году не превысил 10% от кредитного портфеля Банка. По оценке Банка обслуживание подавляющего большинства реструктурированных кредитов по окончании предоставленных платёжных каникул вернулось к первоначальному графику.

Тем не менее в связи с тем, что в существующих условиях сохраняются факторы неопределенности, описанные выше, 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями 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.

Годовая 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.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

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

Подготовка годовой 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.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих пояснениях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5 (с) (i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – 3.5 (с) (xi).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- экономические сценарии, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков – Пояснение 3.5 (b) (x);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5 (b) (x);
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам).

3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) *Банк как арендатор*

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для договоров аренды – за исключением краткосрочной аренды.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5(i).

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2020 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2020 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде офисного помещения, для которого срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде офисного помещения, для которого срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16

Тыс. руб.

Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года

1 января 2020 года

64 864

Освобождение от признания для договоров аренды активов:

- с низкой стоимостью

-

- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода

(64 864)

Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года

-

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

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4., Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена Протоколом Правления Банка от 31 декабря 2019 года №27.

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

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

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Все кредиты физических и юридических лиц в соответствии с применяемой бизнес-моделью и на основе результатов проведенных SPPI-тестов классифицируются в категорию «по амортизированной стоимости» при первоначальном признании.

Реклассификация

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

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

Классификация – финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

(iii) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы для некоторых классов финансовых активов и обязательств могут отражаться в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки (далее по тексту – ЭПС). ЭПС – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

Расчёт ЭПС включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Для следующих классов финансовых активов и обязательств процентные доходы/расходы отражаются с использованием метода ЭПС:

- кредиты физических лиц и коммерческих кредитов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц независимо от срока до погашения;
- межбанковские кредиты/депозиты сроком до погашения свыше 1 года.

Для следующих классов финансовых активов и обязательств процентные доходы/расходы отражаются с использованием линейного метода:

- кредиты дилерам «Мерседес-Бенц» (срок до погашения менее 1 года),
- депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты/депозиты сроком до погашения менее 1 года.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

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

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

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

(v) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vi) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют

ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

(vii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

(viii) Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(ix) Модификация финансового инструмента

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

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

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

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках

модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Существенной модификация признается в случае, если суммарные денежные потоки по финансовому активу после момента модификации, дисконтированные с применением первоначальной эффективной процентной ставки, изменяются более, чем на 10% по отношению к амортизированной стоимости финансового актива на момент модификации (с учетом изменения оценочного резерва).

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без штрафов, частичное досрочное погашение основной суммы долга с соответствующим пересчетом графика погашения основной суммы долга и процентов не признается модификацией.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким

образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(х) Обесценение – Финансовые активы

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

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

Банк считает наступление дефолта основаниям для признания кредита кредитно-обесценённым. Свидетельством наступления дефолта является наличие просроченной задолженности по кредиту свыше 90 дней и/или наличие у Банка такой информации о Заёмщике как: смерть, банкротство, судебное делопроизводство, а также любых других обстоятельств, которые могут повлечь ухудшение финансового положения заёмщика и сигнализируют о том, что Заёмщик не сможет исполнить свои обязательства перед Банком.

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

Банк не приобретал и не финансировал финансовые активы, являющиеся кредитно-обесценёнными уже при первоначальном признании, так называемые РСІ-активы, в течение 2020 года.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5 (с)(х)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней; или
- Банк располагает информацией о ведении процедуры банкротства в отношении Заёмщика, либо наступления иных неблагоприятных условий, таких как: Смерть заёмщика, расторжение кредитного договора заёмщика, инициированное Банком, ведение судебного делопроизводства в отношении заёмщика, наличие признаков мошеннической деятельности Заёмщика и иные качественные триггеры, свидетельствующие о невозможности погашения кредитных обязательств заёмщика.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания для клиентов физических лиц. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, оставшегося срока до конца действия договора и определяется индивидуально по каждому договору

Для клиентов юридических лиц, классификация по Стадиям обесценения осуществляется на основании анализа финансового положения юридического лица и имеющейся у Банка информации о неблагоприятных условиях, способных повлечь на невозможность исполнения заёмщиком своих обязательств.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок» в размере 3 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора..

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3)²;
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга,

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности

² За исключением случаев, когда в Банк поступила информация о смерти заёмщика, о ведении процедуры банкротства в отношении заёмщика, либо иных качественных триггеров, при условии, что заёмщик продолжал осуществлять свои платежи в срок, установленный договором кредитования.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
---	---

соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности | <ul style="list-style-type: none">• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности |
|--|---|

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Пояснении 3.5 (с)(х).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой

Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Модификация не рассматривается Банком как критерий наступления дефолта или событие, влекущее за собой рост кредитного риска, за исключением случаев, когда модифицируемые финансовые активы были просрочены на срок свыше 90 дней или имелись иные качественные показатели, позволяющие классифицировать актив как кредитно-обесценённый.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Показатель EAD рассчитывается ежемесячно исходя приведённая к настоящему моменту времени стоимости будущих денежных потоков на дату выхода в дефолт, с учётом наличия текущей просроченной задолженности по финансовому активу.

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банком был разработан показатель FE (Future Expectation), включающий в себя анализ макроэкономических данных и реализацию трёх возможных сценариев: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 60%, и два менее вероятных сценария - оптимистичный и пессимистичный, - вероятность реализации каждого из которых составляет 10% и 30% соответственно. Вероятность наступления каждого из трёх сценариев пересматривается Банком на регулярной основе (в т.ч. пересматривалась и в

2020 году), в зависимости от изменений в экономической среде, геополитических рисков, а также иных факторов, которые могут оказать влияние на макроэкономические параметры, влияющие по оценке Банка на уровень кредитного риска и на ожидаемые кредитные убытки.

Показатель FE определяется на основании анализа текущей информации об изменении ВВП с учётом прогноза изменений на три года вперёд и описывает зависимость кредитного риска и экономической ситуации.

Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения ключевых показателей за 2020-2022 годы:

	2020 год	2021 год	2022 год
Рост ВВП	Базовый сценарий -5,5%	Базовый сценарий +3,5%	Базовый сценарий +2,5%
	Пессимистичный сценарий -9,5%	Пессимистичный сценарий -0,5%	Пессимистичный сценарий -1,5%
	Оптимистичный сценарий -1,5%	Оптимистичный сценарий +7,5%	Оптимистичный сценарий +6,5%

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

(xi) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(c) Основные средства

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

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

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

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

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

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Мониторинг признаков обесценения объектов основных средств осуществляется на постоянной основе.

При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости.

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

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

(d) Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Для всех нематериальных активов Банком определен линейный метод начисления амортизации.

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

(е) Материальные запасы

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

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

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

(ф) Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(h) Уставный капитал, дивиденды

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

(i) Операционная аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или

ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

(i) Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(j) Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

(к) Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

(л) Вознаграждения работникам

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

(м) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе вексям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от

предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

(п) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги,

учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(о) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

(р) Сегментная отчётность

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

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Изменения в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не осуществлялись.

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» на дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на общую сумму 30 603 тыс. руб. помимо указанных выше были отражены следующие основные операции:

- начислены прочие административно-хозяйственные и управленческие расходы на общую сумму 18 027 тыс. руб.;
- скорректирована в сторону уменьшения сумма налога на прибыль к уплате в федеральный бюджет РФ и бюджет субъекта РФ в соответствии декларацией по налогу на прибыль за 2020 год на общую сумму 83 935 тыс. руб.;
- начислен доход по отложенному налогу на прибыль (сальдо) на общую сумму 11 717 тыс. руб.;
- начислены расходы по вознаграждению по договорам о сотрудничестве с дилерами марки «Мерседес-Бенц» за 2020 год на общую сумму 86 173 тыс. руб.;
- начислена премия сотрудникам Банка за 2020 год на общую сумму 30 577 тыс. руб.;
- начислены расходы по уплате налогов (кроме налога на прибыль) на общую сумму 36 429 тыс. руб.;
- восстановление резерва в соответствии с требованиями Положения №611-П по финансово-хозяйственным операциям на общую сумму 12 911 тыс. руб.;
- скорректирована в сторону уменьшения сумма корректировок до оценочных резервов по ссудам физическим лицам на общую сумму 32 500 тыс. руб.;
- отражены прочие корректирующие события после отчетной даты, на общую сумму 460 тыс. руб. (отрицательное сальдо).

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 962	469 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 343 092	2 696 497
Российская Федерация	5 343 092	2 696 497
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	5 343 902	2 696 497
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 601 054	3 166 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 668)	-
	5 585 386	3 166 284

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года составляет 5 181 070 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	23 787 232	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 548)	(632 743)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22 899 684	23 234 070
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	40	3 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	40	3 978
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 899 724	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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 586	54 936
Ссуды физическим лицам	23 748 646	22 111 877
Итого ссудной задолженности	23 787 232	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 548)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 899 684	23 234 070

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ссуды клиентам кредитным организациям</i>				
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы 1-6: Стандартные	38 586	-	-	38 586
Группы 7-9: Под наблюдением	-	-	-	-
	38 586	-	-	38 586
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	-	-	(40)
Балансовая стоимость	38 546	-	-	38 546
<i>Кредиты физическим лицам</i>				
Непросроченные	21 198 947	672 181	25 039	21 896 167
Просроченные на срок менее 30 дней	236 864	234 864	45 855	517 583
Просроченные на срок 30-89 дней	820	137 583	59 627	198 030
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	140 677	140 677
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	219 369	219 369
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	776 820	776 820
	21 436 631	1 044 628	1 267 387	23 748 646
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
	(77 771)	(48 245)	(761 492)	(887 508)
Балансовая стоимость	21 358 860	996 383	505 895	22 861 138

Кредиты клиентам - кредитным организациям на 1 января 2021 года не представлялись.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности 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

Непросроченные кредиты, а также кредиты с просроченной задолженностью сроком менее 90 дней, находящейся в Стадии 3, классифицированы Банком в Стадию 3 до окончания установленного испытательного срока (3 месяца) до выздоровления, в соответствии с реализованным в Банке подходом оценки кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки.

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») новой 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 за 2020 и 2019 годы.

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

тыс. руб.	2020 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>					1 839	1 839
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	92	30	-	122	-	-
Перевод в Стадию 1	49	(49)	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(82)	82	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	15	(131)	-	(116)	(187)	(187)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	249	98	-	347	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(283)	(30)	-	(313)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	40	-	-	40	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>					1 652	1 652

тыс. руб.	2020 год					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					1 934 061	1 934 061
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	93 493	60 811	478 317	632 621	-	-
Перевод в Стадию 1	94 718	(79 523)	(15 195)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(31 392)	57 919	(26 527)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(26 259)	(301 213)	327 472	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(144 481)	339 108	70 915	265 542	238 993	238 993
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	115 442	-	-	115 442	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(23 750)	(28 857)	(78 785)	(131 392)	-	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	7 362	7 362	-	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 067)	(2 067)	-	-
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	77 771	48 245	761 492	887 508	-	-

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода	2 173 054	2 173 054
---	------------------	------------------

2019 год

тыс. руб.	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 отчётного периода</i>					1 839	1 839

тыс. руб.	2019 год					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
Ссуды физическим лицам						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					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	-	-
<i>Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного периода</i>					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.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Без задержки платежа	38 586	-	-	38 586
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 586	-	-	38 586
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	-	-	(40)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 546	-	-	38 546

Поскольку в предыдущей таблице по кредитному качеству ссуды физическим лицам были представлены в разрезе сроков задержки платежа, то информация о сроках задержки платежа указанных ссуд не приведена в таблицах выше.

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	-	1 700 000
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	38 586	54 936
С задержкой платежа:	-	-
- менее 30 дней	-	-
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с задержкой платежа	-	-
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 586	54 936
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	(122)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 546	54 814
Ссуды физическим лицам		
Без задержки платежа	21 896 167	20 516 397
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	517 584	546 782
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	198 029	158 655
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	140 677	80 742
- на срок более 180 дней	996 189	809 301
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	1 852 479	1 595 480
Всего ссуд физическим лицам	23 748 646	22 111 877
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 508)	(632 621)
Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 861 138	21 479 256
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 899 684	23 234 070

По состоянию на 1 января 2021 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 года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Кредиты физическим лицам

Изменение балансовой стоимости портфеля автокредитов, выданных физическим лицам за 2020 и 2019 годы представлено в таблице ниже

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

тыс. руб.	2020 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуальной основе)	Стадия 3	
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
Перевод в Стадию 1	3 927 941	(2 545 012)	(1 324 288)	(58 641)	
Перевод в Стадию 2	(5 313 133)	3 632 538	1 790 246	(109 651)	
Перевод в Стадию 3	(94 138)	(455 475)	(397 916)	947 529	
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	19 157 570	-	-	-	19 157 570
Финансовые активы, которые были погашены	(4 865 085)	(442 040)	(229 305)	(224 841)	(5 761 271)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	7 362	7 362
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	-	(2 067)	(2 067)
Погашения и прочие изменения	(10 571 003)	(632 282)	(352 792)	(208 748)	(11 764 825)
Остаток на конец отчётного периода	21 436 631	682 996	361 632	1 267 387	23 748 646

Банк в течение 2020 года списал ссудную задолженность клиентов физических лиц на общую сумму 2 067 тыс. руб.

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

тыс. руб.	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуаль- ной основе)	Стадия 3	
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
Погашения и 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 в течение 2019 года не списывал ссудную задолженность клиентов физических и юридических лиц.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, при изменении LGD по ссудам, отнесённым к Стадии 3, на плюс/минус 10 процентов размер резерва под обесценение по ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 69 301 тыс. руб. ниже/ на 65 716 тыс. руб. выше. При изменении показателя PD на минус/плюс 5 процентных пунктов и показателя LGD на минус/плюс 5 процентных пунктов по ссудам, отнесённым к Стадии 1 или Стадии 2, размер резерва под обесценение ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 12 900 тыс. руб. выше/ 12 301 тыс. рублей ниже.

(c) 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 января 2021 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 января 2021 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Кредитно-обесценённые ссуды		
Соотношение суммы ссуды к стоимости залогового обеспечения		
(коэффициент LTV)		
Менее 50%	34 525	23 742
51-70%	19 880	16 870
Более 70%	451 490	397 515
Итого	505 895	438 127

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), которые являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2021 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

тыс. руб.	<u>Стоимость обеспечения</u>				
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-
Крупные предприятия	-	-	-	-	-
Малые и средние предприятия	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	1 267 387	761 492	505 895	437 384	437 384
Автокредиты	1 267 387	761 492	505 895	437 384	437 384
Всего кредитно-обесценённых ссуд клиентам	1 267 387	761 492	505 895	437 384	437 384

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.

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

Изъятое обеспечение

В течение 2020 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 31 382 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года сумма изъятого обеспечения составляет:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Транспортные средства	53 501	40 894
Всего изъятого обеспечения	53 501	40 894

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(d) Концентрация ссуд

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

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 586	54 936
- Финансирование текущей деятельности под залог транспортного средства	38 586	54 248
- Автокредиты	-	688
Ссуды физическим лицам	23 748 646	22 111 877
- Автокредиты	23 748 646	22 111 877
Итого ссудной задолженности	23 787 232	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 548)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 899 684	23 234 070

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

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	38 586	54 936
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	38 586	54 936
Ссуды физическим лицам	23 748 646	22 111 877
Итого ссудной задолженности	23 787 232	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 548)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	22 899 684	23 234 070

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости в 2020 году 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	-	-	14 176	19 836
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	6 356	53 471	261	6 420	204 836	271 344
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	(650)	(5 078)	-	(911)	(42 042)	(48 681)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(3 727)	(19 676)	(261)	(1 538)	(115 524)	(140 726)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	2 629	33 795	-	4 882	89 312	130 618

Структура основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости в 2019 году представлены далее:

тыс. руб.	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	3 501	16 445	-	6 370	91 717	118 033
Выбытия	(427)	(26 912)	-	-	-	(27 339)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 356	47 811	261	6 420	190 660	251 508
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	(387)	(9 262)	-	(589)	(27 005)	(37 243)
Выбытия	-	9 419	-	-	-	9 419
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(3 077)	(14 598)	(261)	(627)	(73 482)	(92 045)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2020 года	3 279	33 213	-	5 793	117 178	159 463

В 2020 году переоценка основных средств не производилась (переоценка основных средств не производилась с момента начала деятельности Банка).

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы (в т.ч. в виде залога) по состоянию на 1 января 2021 года, 1 января 2020 года и в 2020 году отсутствовали.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери в 2020 году могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Поступления	27 309
Выбытия	(27 309)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Изменение резервов	-
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2021 года	-

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери в 2019 году могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Поступления	74 767
Выбытия	(74 767)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Изменение резервов	-
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2020 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 (см. также п. 3.4. настоящей Пояснительной информации). Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 2020 году может быть представлена следующим образом:

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

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	27 309	31 382	58 691
Выбытия	(27 309)	(27 309)	(54 618)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	59 815	59 815
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	(14 848)	(14 848)
Изменение резервов в 2020 году	-	8 534	8 534
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	(6 314)	(6 314)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2021 года	-	53 501	53 501

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 2019 году 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	57 275	66 395	123 670
Выбытия	(57 275)	(57 275)	(114 550)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	55 742	55 742
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	(7 030)	(7 030)
Изменение резервов в 2019 году	-	(7 818)	(7 818)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	(14 848)	(14 848)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2020 года	-	40 894	40 894

4.6. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	40	3 978
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих финансовых активов	40	3 978
Материалы и расчеты с поставщиками	41 366	17 962
Авансовые платежи	814	1 561
Прочие	86 850	84 960
Резерв под обесценение	(34 420)	(28 525)
Всего прочих нефинансовых активов	94 610	75 958
Итого прочих активов	94 650	79 936

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года не являлись просроченными.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2020 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	28 525	28 525
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	5 895	5 895
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	34 420	34 420

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	27 437	27 437
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	1 088	1 088
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	28 525	28 525

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим активам по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Без задержки платежа	33 464	30 303
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	29 564	17 482
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	11 093	11 040
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	13 355	17 065
- на срок более 180 дней	41 594	32 571
Всего прочих активов с задержкой платежа	95 606	78 158
Всего прочих активов	129 070	108 461
Резерв на возможные потери	(34 420)	(28 525)
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	94 650	79 936

(с) Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

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

(d) Долгосрочная дебиторская задолженность

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

(e) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали контрагенты (1 января 2020 года: такие контрагенты отсутствовали), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	21 185 141	17 575 913
	21 185 141	17 575 913

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 6-х контрагентов (1 января 2020 года: 4-х контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 21 185 141 тыс. рублей (1 января 2020 года: 17 575 913 тыс. рублей).

4.8.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	2 417 700	3 046 110
Депозиты юридических лиц	-	65 233
	2 417 700	3 111 343

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка имеется один контрагент (1 января 2020 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 года составляет 1 661 464 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 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	755 057	2 994 748
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	1 662 642	116 579
Прочие виды деятельности	1	16
	2 417 700	3 111 343

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты с поставщиками	10 322	14 861
Прочая кредиторская задолженность	211 159	53 961
Всего прочих финансовых обязательств	221 481	68 822
Кредиторская задолженность по прочим налогам	59 608	62 333
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	55 086	46 391
Всего прочих нефинансовых обязательств	114 694	108 724
	336 175	177 546

4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы-оценочные обязательства

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года на балансе Банка отсутствовали резервы-оценочные обязательства.

Условные обязательства

(i) Страхование

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

(ii) Незавершённые судебные разбирательства

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

(iii) Условные налоговые обязательства

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

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (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

	2021 год тыс. руб.	2020 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 394 465	2 726 527
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 394 465	2 726 527
Прочие процентные доходы	172 272	137 205
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	172 272	137 205
	-	
	2 566 737	2 863 732

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Судная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	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 года с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9	(632 743)	-	-	(632 743)	(28 525)	(661 268)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(249 510)	(15 668)	-	(265 178)	(5 895)	(271 073)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	(7 362)	-	-	(7 362)	-	(7 362)
Списания	2 067	-	-	2 067	-	2 067
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года	(887 548)	(15 668)	-	(903 216)	(34 420)	(937 636)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях в 2019 году представлена далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	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 года с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9	(578 058)	-	-	(578 058)	(27 437)	(605 495)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(50 966)	-	-	(50 966)	(1 088)	(52 054)
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	(4 201)	-	-	(4 201)	-	(4 201)
Списания	482	-	-	482	-	482
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	(632 743)	-	-	(632 743)	(28 525)	(661 268)

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	-	53
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 114)	(3 901)
	(1 114)	(3 848)

5.4. Комиссионные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Услуги по хранению ПТС	10 822	30 101
Расчётные операции	1 977	2 059
Прочие	410	467
	13 209	32 627

Детализация информации о сумме комиссионных доходов

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов. Таблица также включает сверку дезагрегированной суммы комиссионных доходов с суммой выручки по отчётным сегментам Банка.

	Отчётные сегменты						тыс. руб.	
	Розничное банковское обслуживание		Корпоративное бан ковское обслуживание		Прочее		Итого	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
За год								
Услуги по хранению ПТС	-	-	10 822	30 101	-	-	10 822	30 101
Расчётные операции	-	-	1 977	2 059	-	-	1 977	2 059
Прочее	-	-	410	467	-	-	410	467
Итого комиссионные доходы	-	-	13 209	32 627	-	-	13 209	32 627
Комиссионные расходы	-	-	32 450	30 204	-	-	32 450	30 204
Чистый комиссионный доход	-	-	(19 240)	2 423	-	-	(19 240)	2 423

Все суммы комиссионных доходов и расходов, указанные в таблице выше относятся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчёт при

определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Предоставленные поручительства по финансовым обязательствам Банка	22 130	20 386
Расчётные операции	10 312	9 811
Прочие	8	7
	32 450	30 204

5.6. Операционные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	244 174	237 087
Информационные и телекоммуникационные услуги	104 834	101 086
Расходы по услугам коллекторских агентств	63 000	62 063
Расходы по арендной плате	56 640	62 680
Расходы по вознаграждению дилеров по договорам о сотрудничестве	53 343	26 937
Налоги и отчисления по заработной плате	50 550	50 212
Амортизация	48 681	37 243
Расходы по управлению персоналом	30 859	36 104
Нотариальные и аудиторские услуги	17 433	12 077
Реклама и маркетинг	15 241	10 583
Транспортно-экспедиционные расходы	15 211	21 961
Расходы от реализации долгосрочных активов	14 968	28 983
Консультационные услуги	12 825	25 560
Услуги связи	5 514	8 665
Расходы на командировки	325	3 526
Прочие	23 563	38 610
	757 161	763 377

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений³, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	280 855	273 258
Зарботная плата сотрудникам	216 953	221 895
Налоги и отчисления по заработной плате	50 550	50 212
Обязательства по выплате накапливаемых отпусков на работе (отпуска) и страховых взносов	4 652	(804)
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	8 700	1 955
Долгосрочные вознаграждения	560	2 116
Прочие долгосрочные вознаграждения	560	2 116
	281 415	275 374

³ В ноте 5.7 в статью «Прочие долгосрочные вознаграждения» включены доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и по оплате страховых взносов по прочим вознаграждениям со сроком исполнения свыше 12 месяцев в размере 13 223 тыс. руб. и в статью «Обязательства по выплате накапливаемых отпусков на работе (отпуска) и страховых взносов в размере 86 тыс.руб. Данные доходы включены в строку 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

5.8. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Налог на прибыль	83 749	247 018
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 293	(70 437)
Прочие налоги, в т.ч.:	134 570	100 897
НДС	133 094	99 373
Налог на имущество	117	80
Транспортный налог	1 352	1 426
Прочие	7	18
Итого расход по налогам	219 612	277 478

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	83 267	242 667
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	482	4 351
	83 749	247 018

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	83 267	242 667
Изменение отложенного налога	1 293	(70 437)
Всего расходов по налогу на прибыль	84 560	172 230

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	%	2019 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	417 769		905 545	
Расходы по уплате налогов, отличных от налога на прибыль	(134 570)		(100 897)	
Прибыль до уплаты налога на прибыль	283 199		804 648	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	56 640	20,0	160 930	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	27 920	9,9	11 300	1,4
	84 560	29,9	172 230	21,4

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств: по состоянию на 1 января 2021 года в размере 65 820 тыс. руб. (1 января 2020 года отложенные налоговые обязательства: 64 527 тыс. рублей).

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года представлено далее:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на конец года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(124 102)	(11 631)	(135 733)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232	(1 179)	(947)
Прочие активы	15 760	5 752	21 512
Прочие обязательства	4 264	1 001	5 266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 319	4 764	44 082
	(64 527)	(1 293)	(65 820)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года представлено далее:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе источников собственных средств	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на конец года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(208 733)	(208 733)	84 631	84 631	(124 102)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 009	-	-	(777)	-	232
Прочие активы	29 190	-	-	(13 430)	-	15 760
Прочие обязательства	4 002	-	-	262	-	4 264
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 111	14 457	14 457	(249)	-	39 319
	59 312	(194 276)	(194 276)	70 437	84 631	(64 527)

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 № 199-И в 2020 году и по состоянию на 1 января 2020 года минимальные значения норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4»), норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») установлены в размере 3,0%, 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. В 2020 году 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:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	3 558 368	4 255 919
в том числе		
Источники базового капитала	3 701 761	4 373 097
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(143 393)	(117 178)
нематериальные активы	(89 312)	(117 178)
убыток текущего года	54 081	-
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	544 717
Всего капитала	3 558 368	4 800 636
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	26 865 307	25 366 624
необходимые для определения достаточности основного капитала	26 865 307	25 366 624
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26 865 307	25 366 624
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	13.25%	18.93%
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13.25%	16.78%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13.25%	16.78%

В 2020 году Банк выплатил средства в размере 1 164 343 483.13 рублей Единственному участнику Банка из нераспределенной прибыли за 2018 и 2019 годы.

В 2020 году Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

В 2020 году Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 января 2021 г., тыс. руб.	на 1 октября 2020 г., тыс. руб.	на 1 июля 2020 г., тыс. руб.	на 1 апреля 2020 г., тыс. руб.
Основной капитал	3 558 368	4 705 205	4 262 169	4 255 919
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	257 962	655 704	63 026	469 787
Средства в кредитных организациях	5 327 424	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	22 899 684	19 786 516	21 144 356	23 234 070
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	130 618	146 612	157 307	159 463
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-
Требования по налогу на прибыль	83 935	107 176	46 356	46 356
Прочие активы	94 650	86 769	122 950	79 936
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	28 794 273	25 477 137	26 412 279	26 686 109
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(143 393)	(160 900)	(110 928)	(117 178)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	28 650 880	25 316 237	26 301 351	26 568 931
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12.42%	18.59%	16.21%	16.02%

По состоянию на 1 января 2021 года показатель финансового рычага составил 12,42%, что ниже данного показателя по состоянию на 1 января 2020 года (16,02%). Снижение показателя связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при одновременном снижении величины основного капитала.

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в 2020 году зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях:

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
 Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

	на 1 января 2021 года, тыс. руб.	на 1 октября 2020 года, тыс. руб.	на 1 июля 2020 года, тыс. руб.	на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	5 327 424	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Остатки на корреспондентских счетах	5 327 424	4 694 360	4 878 284	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	22 899 684	19 786 516	21 144 356	23 234 070
Межбанковские кредиты	-	-	-	1 700 000
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	38 545	49 331	61 019	54 814
Чистая ссудная задолженность физических лиц	22 861 139	19 737 185	21 083 337	21 479 256
Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях	28 227 108	24 480 876	26 022 640	25 930 567

По состоянию на 1 января 2021 года существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, 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. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2020 год составил 228 534 тыс. руб. (2019 год: 249 740 тыс. руб.).

Банк создал оценочный резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам на конец отчётного года в размере 15 668 тыс. руб. (в 2019 году резерв не создавался).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2020 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоратив- ное банковское обслужива- ние	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспреде- ленные потоки денежных средств	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	2 599 370	(394 700)	2 310 054	(925 752)	3 588 972
от инвестиционной деятельности	-	-	-	(19 836)	(19 836)
от финансовой деятельности	-	-	-	(1 164 344)	(1 164 344)
от влияния изменения курсов	-	-	14 310	-	14 310
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	2 599 370	(394 700)	2 324 364	(2 109 932)	2 419 102

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоратив- ное банковское обслужива- ние	Расчеты с кредитными организа- циями	Нераспреде- ленные потоки денежных средств	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	2 793 602	(26 550)	(2 321 023)	(791 526)	(345 497)
от инвестиционной деятельности	-	-	-	(100 131)	(100 131)
от финансовой деятельности	-	-	-	-	-
от влияния изменения курсов	-	-	(9 150)	-	(9 150)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	2 793 602	(26 550)	(2 330 173)	(891 657)	(454 778)

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

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 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.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года, представлены ниже:

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 10,91%;

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным юридическим лицам, составляют 8,40%;

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях и евро, составляют 7,33% и 1,60% соответственно.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года, представлены ниже:

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 12,69%;

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным юридическим лицам, составляют 8,99%;

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях и евро, составляют 8,33% и 1,60% соответственно.

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.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года справедливая и балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, основанная на оценке руководства, может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	2020 год			
	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ				
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	-	22 499 798	22 499 798	22 899 684
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-	-	-
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	36 063	36 063	38 546
ссуды физическим лицам	-	22 463 735	22 463 735	22 861 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	21 126 546	-	21 126 546	21 185 141

тыс. руб.	2019 год			
	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
АКТИВЫ				
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	1 700 000	20 923 289	22 623 289	23 234 070
ссуды клиентам – кредитным организациям	1 700 000	-	1 700 000	1 700 000
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	51 631	51 631	54 814
ссуды физическим лицам	-	20 871 658	20 871 658	21 479 256
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17 559 951	-	17 559 951	17 575 913

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Бернд Барт– Председатель Совета директоров;
- Томас Вельтровски– член Совета директоров;
- Хольгер Зуффель– член Совета директоров;

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Правления Банка входят:

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

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание участников Банка (Единственный участник Банка);
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка и его заместители;
- Члены Правления по направлениям их деятельности;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по 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.

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

10.1. 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 2020 году, существенных нарушений не установлено.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный и рыночный, 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 2020 году по вопросам управления основными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты мониторинга подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

В Банке внедрена система отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных по результатам управления рисками и капиталом Банка в 2020 году, соответствовали внутренним документам Банка и содержали рекомендации по совершенствованию процесса.

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

1. «Стратегия развития «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО на 2020 год», утвержденная Советом директоров Банка;
2. «Стратегия управления рисками и капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
3. «Политика по управлению рисками и капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
4. «Кредитная политика «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденная Советом директоров Банка;
5. «Положение о порядке организации стресс-тестирования для основных банковских рисков в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденное Советом директоров Банка;
6. «Методика управления капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Процедура определения и выявления (идентификации) значимых рисков «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления процентным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления валютным риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» «Методика управления риском ликвидности «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления риском концентраций «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления бизнес-риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Процедура финансового планирования «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Порядок составления отчетности по ВПОДК в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Положение по управлению стратегическим риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», «Методика управления кредитным риском контрагента «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» утвержденные Правлением Банка.

В течение 2020 года Банком изменения в процедуры управления рисками не вносились.

10.2. 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 января 2021 года и в 2020 году Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Количественная оценка кредитного риска

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

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	280 605	491 274
Средства кредитных организаций	5 327 424	2 696 497
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 899 684	23 234 070
Прочие финансовые активы	40	3 978
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	28 507 753	26 425 819

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

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года представлена далее.

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	280 605	-	280 605
Средства в кредитных организациях	5 327 424	-	5 327 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 899 684	-	22 899 684
Прочие активы	90 585	4 065	94 650
	<u>28 598 298</u>	<u>4 065</u>	<u>28 602 363</u>

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

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
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
	<u>26 500 242</u>	<u>1 535</u>	<u>26 501 777</u>

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 2020 году Банк проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 8 724 тыс. руб.

В 2019 году Банк не проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц.

10.3. 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, долевого 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 2020 году 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 января 2021 года и 1 января 2020 года отсутствует.

В 2020 году Банком не осуществлялись операции с долевыми и иными финансовыми инструментами, подверженными влиянию общих и специфических изменений рыночных цен, поэтому рыночный риск Банка представлен только в части валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Процентный риск

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 января 2021 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	5 125 759	-	-	-	-	201 665	5 327 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 648 973	2 402 731	4 361 398	12 980 688	-	505 895	22 899 684
	7 774 732	2 402 731	4 361 398	12 980 688	-	707 560	28 227 108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2 821 076	4 123 382	5 000 000	9 240 682	-	-	21 185 141
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	2 417 700	2 417 700
	2 821 076	4 123 382	5 000 000	9 240 682	-	2 417 700	23 602 841
1 января 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	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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогового эффекта) и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	37 060	43 046
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37 060)	(43 046)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	3,25%	0%	0%	5,25%	0%	0%
Чистая ссудная задолженность	12,19%	-	-	13,48%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	7,33%	-	2,02%	8,32%	0%	1,60%

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 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	257 962	-	-	257 962
Обязательные резервы	22 643	-	-	22 643
Средства в кредитных организациях	5 282 698	7 837	36 889	5 327 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 899 684	-	-	22 899 684
Требования по текущему налогу на прибыль	83 935	-	-	83 935
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	130 618	-	-	130 618
Прочие активы	94 621	29	-	94 650
Всего активов	28 772 161	7 866	36 889	28 816 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	21 094 197	-	90 944	21 185 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 417 700	-	-	2 417 700
Отложенное налоговое обязательство	65 820	-	-	65 820
Прочие обязательства	336 175	-	-	336 175
Всего обязательств	23 913 892	-	90 944	24 004 836
Чистая позиция	4 858 269	7 866	(54 055)	4 812 080

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
Отложенный налоговый актив	46 356	-	-	46 356
Требования по текущему налогу на прибыль	159 463	-	-	159 463
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	79 917	19	-	79 936
Прочие активы	<u>26 652 886</u>	<u>6 779</u>	<u>47 931</u>	<u>26 707 596</u>
Всего активов				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17 506 368	-	69 545	17 575 913
Средства кредитных организаций	3 111 343	-	-	3 111 343
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 527	-	-	64 527
Прочие обязательства	176 329	-	1 217	177 546
Всего обязательств	<u>20 858 567</u>	<u>-</u>	<u>70 762</u>	<u>20 929 329</u>
Чистая позиция	<u>5 794 319</u>	<u>6 779</u>	<u>(22 831)</u>	<u>5 778 267</u>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
20 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 259	1 085
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(8 649)	(3 653)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 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.

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 2020 году и в 2019 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

10.4. Риск ликвидности

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

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

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года может быть представлена следующим образом⁴ (в тыс руб):

на 1 января 2021 года	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	257 962	-	-	-	-	-	-	257 962
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	22 643	-	22 643
Средства в кредитных организациях	5 327 424	-	-	-	-	-	-	5 327 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 062 005	1 706 538	6 721 183	12 904 063	-	-	505 895	22 899 684
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	130 618	-	130 618
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	83 935	-	-	-	-	83 935
Прочие активы	69 060	-	11 325	-	-	14 265	-	94 650
Всего активов	6 716 451	1 706 537	6 816 443	12 904 063	-	167 526	505 895	28 816 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 018 956	1 609 669	9 217 622	9 338 894	-	-	-	21 185 141
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 417 700	-	-	-	-	-	-	2 417 700
Текущее и отложенное обязательство по налогу на прибыль	65 820	-	-	-	-	-	-	65 820
Прочие обязательства	79 300	237 121	1 958	13 479	-	4 316	-	336 175
Всего обязательств	3 581 776	1 846 791	9 219 580	9 352 373	-	4 316	-	24 004 836
Чистая позиция	3 134 675	(140 254)	(2 403 137)	3 551 690	-	163 210	505 895	4 812 080

⁴ - 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.):

на 1 января 2020 года	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.

11. 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).

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют дочерние и зависимые предприятия.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2020 году составила 110 человек (2019 год: 107 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка, которому выплачивалось вознаграждение, в 2020 году составила 2 человека (2019 год: 3 человека).

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2020 год и 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	17 503	6,36%	30 087	10,93%
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	(582)	-0,21%	742	0,27%
Выходные пособия	-	-	-	-
	16 921	6,15%	30 829	11,20%

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	111 715	-	111 715
Прочие активы до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	4 074	-	4 074
Резерв под ОКУ по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1 902 380	-	1 902 380
Прочие обязательства	-	-	8 077	-	18 936	-	27 013

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	177 477	-	177 477
Прочие активы до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	5 668	-	5 668
Резерв под ОКУ по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	2 748 741	-	2 748 741
Прочие обязательства	-	-	8 699	-	21 827	-	30 526

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании материнской компании	Всего
Процентные доходы	-	-	532 405	532 405
Процентные расходы	-	-	(1 100)	(1 100)
Комиссионные доходы	-	-	11 592	11 592
Комиссионные расходы	(22 130)	-	-	(22 130)
Прочие операционные доходы	-	-	196 386	196 386
Операционные расходы	(54)	(16 921)	(178 393)	(195 368)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании материнской компании	Всего
Процентные доходы	-	-	586 833	586 833
Процентные расходы	-	-	(2 306)	(2 306)
Комиссионные доходы	-	-	30 230	30 230
Комиссионные расходы	(20 386)	-	-	(20 386)
Прочие операционные доходы	-	-	203 550	203 550
Операционные расходы	-	(30 829)	(178 201)	(209 030)

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в течение 2020 года и 2019 года представляют собой комиссию за участие в реализации Программы стимулирования продаж автомобилей марки «Мерседес-Бенц» в кредит.

По состоянию на 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В 2020 году и в 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019 год: не списывал).

13. Операционная аренда

Банк как арендатор

Банк арендует офисное помещение по месту нахождения Банка. Договор аренды заключен на первоначальный срок 11 месяцев с правом последующего продления. Сумма арендных платежей пересматривается на ежегодной основе.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к указанному договору аренды офисного помещения. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

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

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	62 914	64 864
	62 914	64 864

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

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

Председатель Правления



Рыбакова Е.В.

Главный бухгалтер



Романов М.Ю.

30 марта 2021 года

