

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 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 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	572878	280605
2.1	Обязательные резервы		26937	22643
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3327266	5327424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	27158361	22899684
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		31093	83935
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.4	123778	130618
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	0	0
13	Прочие активы	4.6	125667	94650
14	Всего активов		31339043	28816916
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		24537266	23602841
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	21967548	21185141
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	2569718	2417700
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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		73064	65820
21	Прочие обязательства	4.9	188319	336175
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		24798649	24004837
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 финансовых 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, активов в форме права пользования 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)		1350000	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)		1909763	1531449
36	Всего источников собственных средств		6540394	4812080
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

ВРИО Председателя Правления



Н. Е. Иванова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

09 августа 2021 года



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 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 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1438865	1358513
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63771	92576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1375094	1265937
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		753839	700500
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		753625	699400
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		214	1100
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		685026	658013
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	5905	-353781
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	13982	-13460
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		690931	304232
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-16	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	2263	990
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	1397	8918
15	Комиссионные расходы	5.5	4526	4442
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

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-10887	-336
19	Прочие операционные доходы		196708	119577
20	Чистые доходы (расходы)		875870	428939
21	Операционные расходы	5.6	490313	349553
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		385557	79386
23	Возмещение (расход) по налогам		7243	70542
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		381712	20922
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3398	-12078
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		378314	8844

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		378314	8844
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		378314	8844

ВРИО Председателя Правления

Н. Е. Иванова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

09 августа 2021 года



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 01.07.2021 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		557403.0000	421130.0000	
2.1	прошлых лет		557403.0000	421130.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд		1530489.0000	1530489.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	3838034.0000	3701761.0000	

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		73397.0000	89312.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	54081.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6	73397.0000	143393.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	3764637.0000	3558368.0000
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	3764637.0000	3558368.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1045874.0000	0.0000
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	1045874.0000	0.0000	
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	
54а	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	1045874.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	4810511.0000	3558368.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	30433085.0000	26865307.0000	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	30433085.0000	26865307.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	30433085.0000	26865307.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	12.3700	13.2450
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	12.3700	13.2450
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	15.8070	13.2450
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000
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)		6.3702	5.2452
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 стандартизованный подход		не применимо	не применимо

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. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	За	4	5	6	7	8	9
	1 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	170142	170142
	2 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	280000	280000
	3 000 "Мерседес-Бенц Банк Рус"	не применимо	643 (РОССИЙС КАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )		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 выкупа 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 ставок 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 сплиса инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется сплиса инструмента	Полное или частичное сплиса	Постоянное или временное сплиса
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1) не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
2) не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
3) не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо









Код территории по ОКATO	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 01.07.2021 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 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал	6	3764637	3756613	3588368	4774685	4705205
1а	Базовый капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		4738683	3818498	4524611	5686847	5676322
2	Основной капитал	6	3764637	3756613	3588368	4774685	4705205
2а	Основной капитал при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		4738683	3818498	4524611	5686847	5676322
3	Собственные средства (капитал)	6	4810511	3769783	3588368	5140156	4705205
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		6190650	3994316	4722768	6172969	5677723
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		30433085	28322621	26865307	25996970	23781086
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	12.370	13.264	13.245	18.366	19.785
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели овердрафт кредитных убытков		15.571	13.482	16.842	21.875	21.667

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12.370	13.264	13.245	18.366	19.785
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков	15.571	13.462	16.842	21.875	21.667
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж,Н1.3, Н20.0)	15.807	13.310	13.245	19.772	19.785
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков	20.342	14.103	17.579	23.745	21.667
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.370	5.310	5.245	11.772	11.785
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	31238709	28182481	28650880	29185249	25316237
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), базисной группы (Н20.4), процент	12.051	13.330	12.420	16.360	18.586
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент	15.169	13.549	15.759	19.485	22.372
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый овердрафт денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Излишек стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	149.093	150.316	227.953	341.803	163.509
22	Норматив текущей ликвидности Н3	137.253	150.557	191.812	276.206	181.446

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	95.464			108.113			99.481			96.916			108.604		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		6.602			7.112			6.572			3.112			3.400		
25	Норматив максимального размера нормных кредитных рисков Н7 (Н22)	6.602			7.112			6.572			0.000			0.000		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лиц (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
		0.11			0.10			0.11			0.03			0.03		

## 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		31339043
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		100334
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	6	31238709

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		31312106.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		73397.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	6	31238709.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итога (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	3764637.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6	31238709.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	12.05

ВРИО Председателя Правления



Н.Е. Иванова

Главный бухгалтер



М. Ю. Романов

09 августа 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 01.07.2021 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:		497772	76370
1.1.1	проценты полученные		1473174	1156409
1.1.2	проценты уплаченные		-767289	-673672
1.1.3	комиссии полученные		1397	8918
1.1.4	комиссии уплаченные		-4526	-4442
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		-16	0
1.1.8	прочие операционные доходы		196708	119577
1.1.9	операционные расходы		-441699	-337535
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		40024	-192885
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3550927	2111832
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4294	-902
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		-4382254	3296215
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33631	-4381
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		800336	-1303411
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		152018	145268
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		-83102	-20957
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3053155	2188202

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		-14200	-11634
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-14200	-11634
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		1350000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1350000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1378	7212
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1718733	2183780
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5601054	3166284
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	3882321	5350064

ВРИО Председателя Правления

Н. Е. Иванова

Главный бухгалтер

М. Ю. Романов

09 августа 2021 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности**  
**«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью**  
**по состоянию на 01 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	26
1. Общая информация .....	26
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	26
1.2 Информация о банковской группе.....	27
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	27
2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	27
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	28
2.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли .....	28
2.4. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.....	28
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка.....	30
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	30
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности... ..	30
3.3. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	30
(a) Денежные средства и их эквиваленты .....	30
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	30
(c) Основные средства.....	46
(d) Нематериальные активы .....	46
(e) Материальные запасы .....	47
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	47
(g) Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	48
(h) Уставный капитал, дивиденды.....	49
(i) Операционная аренда.....	49
(j) Налог на прибыль .....	50
(k) Отложенный налог на прибыль .....	51
(l) Вознаграждения работникам.....	52
(m) Отражение доходов и расходов.....	52
(n) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах .....	54
(o) Взаимозачёт .....	55
(p) Сегментная отчётность .....	55

4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	56
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	56
4.2.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	56
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	57
4.4.	Основные средства и нематериальные активы.....	66
4.5.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	68
4.6.	Прочие активы .....	70
4.7.	Средства кредитных организаций.....	71
4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	72
4.9.	Прочие обязательства.....	72
4.10.	Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства .....	72
4.11.	Уставный капитал Банка.....	74
5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	75
5.1.	Процентные доходы .....	75
5.2.	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	76
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.....	78
5.4.	Комиссионные доходы.....	78
5.5.	Комиссионные расходы .....	79
5.6.	Операционные расходы .....	80
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	81
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	84
8.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	85
8.1.	Структура корпоративного управления .....	85
8.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	85
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	89
9.1.	Цели, политики и процедуры управления рисками.....	89
9.2.	Кредитный риск .....	92
9.3.	Рыночный риск .....	95
9.4.	Риск ликвидности .....	100
10.	Информация об управлении капиталом.....	106

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года, 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»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Данная промежуточная 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.mbbr.ru](http://www.mbbr.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 июля 2021 года Банк не имел внутренних структурных подразделений 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 июля 2021 года активы Банка увеличились на 2 522 127 тыс.руб. (8,75%) по сравнению с 1 января 2021 года. Итоговое увеличение произошло за счет роста величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.07.2021 года (кредитного портфеля физических и юридических лиц) на 4 258 677 тыс. руб. или 18,6%. при одновременном снижении суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств в кредитных организациях на 2 000 158 тыс. руб. или 37,5%

По состоянию на 1 июля 2021 года обязательства Банка увеличились на 793 812 тыс. руб. (3,31%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение величины обязательств Банка произошло в основном за счет увеличения средств клиентов на 152 018 тыс. руб. или 6,29% при одновременном снижении прочих обязательств на 147 856 тыс. руб или 43,98%.

По состоянию на 1 июля 2021 года собственные средства Банка увеличились за счет денежного взноса в имущество Банка единственным участником Банка в порядке, предусмотренном статьей 27 Федерального закона Российской Федерации от 08.02.1998 № 14-ФЗ, в сумме 1 350 000 тыс. руб.

Структура активов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года существенно не изменилась (доля чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (кредитного портфеля физических и юридических лиц) 86,66% по состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с 79,47% по состоянию на 1 января 2021 года). При этом в структуре ссудной задолженности (валовая балансовая стоимость) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,84% на 1 января 2021 года до 99,77% на 1 июля 2021 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года доля статьи «Средства кредитных организаций» увеличилась с 88,25% по состоянию на 1 января 2021 года до 88,58% по состоянию на 1 июля 2021 года при этом доля статьи «Средства клиентов» также незначительно увеличилась с 10,07% по состоянию на 1 января 2020 года до 10,36% по состоянию на 1 июля 2021 года.

Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2021 года составила 378 314 тыс. руб. по сравнению с 8 844 тыс. руб. чистой прибыли за 1 полугодие 2020 года. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- изменение финансового результата за счет 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 1 полугодие 2021 года чистую прибыль 5 905 тыс. руб. по сравнению с чистым убытком за 1 полугодие 2020 год в размере 353 781 тыс. руб.;

## **2.3. Принятые по итогам рассмотрения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли**

В течение 1 полугодия 2021 года и до даты подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации, а Единственный участник Банка не принимал решения о распределении средств из нераспределенной прибыли.

## **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. В течение 1 полугодия 2021 года в мировой экономике сохранялись отрицательные факторы влияния, вызванные пандемией коронавируса. Вместе с другими факторами это приводит к сокращению доходов консолидированного бюджета Российской Федерации, связанного с экспортом нефти, а также к обесцениванию российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить.

Тем не менее руководство Банка оценивает негативное влияние кризисной ситуации, связанной с вышеуказанными факторами, на финансовое состояние Банка ограниченным и не оказывающим влияние на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

#### **3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

#### **3.3. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена Протоколом Правления Банка от 31 декабря 2020 года №25.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи 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 промежуточной 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 РОСИ-активы, в течение 1 полугодия 2021 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)<sup>1</sup>;
- 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.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
-----------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 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,</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li></ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

<sup>1</sup> 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.

- 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

- 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.

**(с) 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 неопределенным сроком полезного использования.

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

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

Для всех нематериальных активов Банком определен линейный метод начисления амортизации.

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

#### ***(e) 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.

#### ***(f) Долгосрочные 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, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

***(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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### ***(i) Операционная аренда***

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.

#### ***(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 июля 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.

**(l) 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.

**(m) 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 векселям, 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) раздельно. 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) раздельно. 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.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### (а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	545 941	257 962
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 336 380	5 343 092
Российская Федерация	3 336 380	5 343 092
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	3 336 380	5 343 092
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 882 321</b>	<b>5 601 054</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 114)	(15 668)
	<b>3 873 207</b>	<b>5 585 386</b>

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 июля 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 июля 2021 года у Банка имеется 1 контрагент (1 января 2021 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 3 202 121 тыс. руб. (1 января 2021 года: 5 181 070 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 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	28 046 396	23 787 232
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(888 035)	(887 548)
<b>Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>27 158 361</b>	<b>22 899 684</b>
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	26	40
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>26</b>	<b>40</b>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>27 158 387</b>	<b>22 899 724</b>

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 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	65 137	38 586
Ссуды физическим лицам	27 981 259	23 748 646
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 046 396</b>	<b>23 787 232</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(888 035)	(887 548)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>27 158 361</b>	<b>22 899 684</b>

##### (а) Качество ссуд

#### Кредиты юридическим лицам

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ссуды клиентам кредитным организациям</i>	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-	-
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы 1-6: Стандартные	65 137	-	-	65 137
Группы 7-9: Под наблюдением	-	-	-	-
	65 137	-	-	65 137
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(74)</b>	-	-	<b>(74)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>65 063</b>	-	-	<b>65 063</b>

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ссуды клиентам кредитным организациям</i>	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-	-
<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
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(40)</b>	-	-	<b>(40)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>38 546</b>	-	-	<b>38 546</b>

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), в соответствии с реализованным в Банке подходом оценки кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки.

### Кредиты физическим лицам

Изменение балансовой стоимости портфеля автокредитов, выданных физическим лицам на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года представлено в таблице ниже

тыс. руб.	1 июля 2021 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуаль ной основе)	Стадия 3	
<b>Ссуды физическим лицам (портфель автокредитов) – валовая балансовая стоимость</b>					
Остаток на начало отчётного периода	21 436 631	682 996	361 632	1 267 387	23 748 646
Перевод в Стадию 1	1 249 558	(847 720)	(389 251)	(12 586)	-
Перевод в Стадию 2	(2 072 251)	1 475 934	641 524	(45 208)	-
Перевод в Стадию 3	(23 342)	(111 145)	(95 400)	229 887	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	14 792 234	-	-	3 635	14 795 869
Финансовые активы, которые были погашены	(3 457 144)	(125 398)	(66 263)	(101 743)	(3 750 548)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	-	(158)	(158)
Средства, проданные по договору цессии	-	-	-	(75 095)	(75 095)
Погашения и прочие изменения	(6 372 223)	(208 427)	(73 434)	(83 371)	(6 737 454)
<b>Остаток на конец отчётного периода</b>	<b>25 553 464</b>	<b>866 241</b>	<b>378 808</b>	<b>1 182 746</b>	<b>27 981 259</b>

Банк в течение 1 полугодия 2021 года списал ссудную задолженность клиентов физических лиц на общую сумму 158 тыс. руб.

**1 января 2021 год**

тыс. руб.	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2 (оцененные на групповой основе)</b>	<b>Стадия 2 (оцененные на индивидуально й основе)</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Ссуды физическим лицам (портфель автокредитов) – валовая балансовая стоимость</b>					
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)
<b>Остаток на конец отчётного периода</b>	<b>21 436 631</b>	<b>682 996</b>	<b>361 632</b>	<b>1 267 387</b>	<b>23 748 646</b>

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

### **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 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года.



**«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью**  
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

тыс. руб.	1 полугодие 2021 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
<b>Ссуды физическим лицам</b>						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					2 147 053	2 147 053
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	77 771	48 245	761 492	887 508	-	-
Перевод в Стадию 1	45 003	(41 797)	(3 206)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 702)	22 223	(11 521)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(81)	(37 205)	37 286	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(58 195)	79 309	44 822	65 936	467 422	467 422
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(118)	(118)	-	-
Средства, проданные по договору цессии	-	-	(55 453)	(55 453)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	53 614	-	1 662	55 276	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(12 916)	(7 734)	(44 538)	(65 189)	-	-
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>94 494</b>	<b>63 042</b>	<b>730 425</b>	<b>887 961</b>	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>					2 614 475	2 614 475

тыс. руб.	1 полугодие 2020 года					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП	Итого
<b>Ссуды физическим лицам</b>						
<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	28	(25)	(3)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(18)	20	(2)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(77)	78	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	1 811	166 646	180 556	349 013	122 885	122 885
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36 198	-	-	36 198	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(9 862)	(7 042)	(16 497)	(33 401)	-	-
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>121 649</b>	<b>220 332</b>	<b>642 450</b>	<b>984 431</b>	-	-
<i>Остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец отчётного периода</i>					2 056 946	2 056 946

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 физическим лицам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	25 023 777	822 687	9 973	25 856 437
Просроченные на срок менее 30 дней	529 686	201 823	3 560	735 069
Просроченные на срок 30-89 дней	-	218 241	29 660	247 901
Просроченные на срок 90-179 дней	-	2 299	162 769	165 068
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	182 989	182 989
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	793 795	793 795
	<b>25 553 463</b>	<b>1 245 050</b>	<b>1 182 746</b>	<b>27 981 259</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(94 494)</b>	<b>(63 042)</b>	<b>(730 425)</b>	<b>(887 961)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>25 458 969</b>	<b>1 182 008</b>	<b>452 321</b>	<b>27 093 298</b>

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

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>		
Без задержки платежа	-	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом резерва на возможные потери</b>	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		
Без задержки платежа	65 137	38 586
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	-	-
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>65 137</b>	<b>38 586</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(74)	(40)
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>65 063</b>	<b>38 546</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
Без задержки платежа	25 856 437	21 896 167
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	735 069	517 584
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	247 901	198 029
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	165 068	140 677
- на срок более 180 дней	976 784	996 189
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	2 124 822	1 852 479
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>27 981 259</b>	<b>23 748 646</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(887 961)	(887 508)
<b>Всего ссуд физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>27 093 298</b>	<b>22 861 138</b>
<b>Всего ссуд клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>27 158 361</b>	<b>22 899 684</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

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

**(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.

**(с) 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 июля 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 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Кредитно-обесценённые ссуды</b>		
<b>Соотношение суммы ссуды к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)</b>		
Менее 50%	15 715	34 525
51-70%	9 489	19 880
Более 70%	427 119	451 490
<b>Итого</b>	<b>452 323</b>	<b>505 895</b>

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

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

### **Изъятые обеспечения**

В течение 1 полугодия 2021 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, балансовой стоимостью в размере 8 631 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года сумма изъятого обеспечения составляет:

	<b>1 июля 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.
Транспортные средства	49 347	53 501
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>49 347</b>	<b>53 501</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **(d) Концентрация ссуд**

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

	<b>1 июля 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>65 137</b>	<b>38 586</b>
- Финансирование текущей деятельности под залог транспортного средства	65 137	38 586
- Автокредиты	-	-
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>27 981 259</b>	<b>23 748 646</b>
- Автокредиты	27 981 259	23 748 646
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 046 396</b>	<b>23 787 232</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(888 035)	(887 548)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>27 158 361</b>	<b>22 899 684</b>

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

	<b>1 июля 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	-	-
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>65 137</b>	<b>38 586</b>
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	65 137	38 586
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>27 981 259</b>	<b>23 748 646</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>28 046 396</b>	<b>23 787 232</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(888 035)	(887 548)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>27 158 361</b>	<b>22 899 684</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости в 1 полугодии 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/</b>						
<b>Текущая (восстановительная) стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	6 356	53 471	261	6 420	204 836	271 344
Поступления	-	12 404	-	-	1 796	14 200
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>6 356</b>	<b>65 875</b>	<b>261</b>	<b>6 420</b>	<b>206 632</b>	<b>285 544</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(3 727)	(19 676)	(261)	(1 538)	(115 524)	(140 726)
Начисленная амортизация	(266)	(2 607)	-	(456)	(17 711)	(21 040)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>(3 993)</b>	<b>(22 283)</b>	<b>(261)</b>	<b>(1 994)</b>	<b>(133 235)</b>	<b>(161 766)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>2 363</b>	<b>43 592</b>	<b>-</b>	<b>4 426</b>	<b>73 397</b>	<b>123 778</b>

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

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 356	47 811	261	6 420	190 660	251 508
Поступления	-	5 659	-	-	5 974	11 633
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>6 356</b>	<b>53 470</b>	<b>261</b>	<b>6 420</b>	<b>196 634</b>	<b>263 141</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(3 077)	(14 598)	(261)	(627)	(73 482)	(92 045)
Начисленная амортизация	(329)	(2 493)	-	(455)	(21 207)	(24 484)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>(3 406)</b>	<b>(17 091)</b>	<b>(261)</b>	<b>(1 082)</b>	<b>(94 689)</b>	<b>(116 529)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>2 950</b>	<b>36 379</b>	<b>-</b>	<b>5 338</b>	<b>101 945</b>	<b>146 612</b>

В 1 полугодии 2021 года переоценка основных средств не производилась (переоценка основных средств не производилась с момента начала деятельности Банка).

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

#### **4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-
Поступления	12 350
Выбытия	(12 350)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	-
<b>Резервы и убытки от обесценения</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-
Изменение резервов	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	-
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>По состоянию на 1 июля 2021 года</b>	-

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

	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Поступления	15 884
Выбытия	(15 884)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	-
<b>Резервы и убытки от обесценения</b>	
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-
Изменение резервов	-
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	-
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>По состоянию на 1 июля 2020 года</b>	-

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 1 полугодии 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	59 815	59 815
Поступления	12 350	8 631	20 981
Выбытия	(12 350)	(12 350)	(24 700)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>56 096</b>	<b>56 096</b>
<b>Резервы и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	-	(6 314)	(6 314)
Изменение резервов в 1 полугодии 2021 года	-	(435)	(435)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>(6 749)</b>	<b>(6 749)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>По состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>49 347</b>	<b>49 347</b>

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 1 полугодии 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	55 742	55 742
Поступления	15 884	4 695	20 579
Выбытия	(15 884)	(15 884)	(31 768)
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>44 552</b>	<b>44 552</b>
<b>Резервы и убытки от обесценения</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	(14 848)	(14 848)
Изменение резервов в 1 полугодии 2020 года	-	9 037	9 037
<b>Остаток по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>(5 811)</b>	<b>(5 811)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>По состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>38 741</b>	<b>38 741</b>

#### 4.6. Прочие активы

##### (a) Структура прочих активов

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	26	40
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>26</b>	<b>40</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	40 994	41 366
Авансовые платежи	814	814
Прочие	129 141	86 850
Резерв под обесценение	(45 308)	(34 420)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>125 641</b>	<b>94 610</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>125 667</b>	<b>94 650</b>

##### (b) Кредитное качество прочих финансовых активов

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

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1 полугодии 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года	-	34 420	34 420
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	10 888	10 888
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>45 308</b>	<b>45 308</b>

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1 полугодии 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	-	28 525	28 525
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	336	336
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>28 861</b>	<b>28 861</b>

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

	<u>1 июля 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Без задержки платежа	<b>100 574</b>	<b>33 464</b>
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	11 239	29 564
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	2 947	11 093
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	3 191	13 355
- на срок более 180 дней	53 024	41 594
Всего прочих активов с задержкой платежа	70 401	95 606
<b>Всего прочих активов</b>	<b>170 975</b>	<b>129 070</b>
Резерв на возможные потери	(45 308)	(34 420)
<b>Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>125 667</b>	<b>94 650</b>

*(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 отчетной даты.

*(e) Концентрация прочих финансовых активов*

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

#### **4.7. Средства кредитных организаций**

	<u>1 июля 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	21 967 548	21 185 141
	<b>21 967 548</b>	<b>21 185 141</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 6-х контрагентов (1 января 2021 года: 6-х контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 21 967 548 тыс. рублей (1 января 2021 года: 21 185 141 тыс. рублей).

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	2 569 718	2 417 700
	<b>2 569 718</b>	<b>2 417 700</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имеется один контрагент (1 января 2021 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 1 124 500 тыс. рублей (1 января 2021 года: 1 661 464 тыс. рублей).

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

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	2 323 046	755 057
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	246 671	1 662 642
Прочие виды деятельности	1	1
	<b>2 569 718</b>	<b>2 417 700</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты с поставщиками	12 890	10 322
Прочая кредиторская задолженность	67 588	211 159
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>80 478</b>	<b>221 481</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	75 655	59 608
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	32 186	55 086
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>107 841</b>	<b>114 694</b>
	<b>188 319</b>	<b>336 175</b>

#### 4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

##### *Резервы-оценочные обязательства*

По состоянию на 1 июля 2021 и 1 января 2021 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 объёме 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

#### **4.11. Уставный капитал Банка**

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

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

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

## **5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах**

### **5.1. Процентные доходы**

	<u>1 полугодие 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 полугодие 2020 года</u> тыс. руб.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 375 094</b>	<b>1 265 937</b>
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 375 094	1 265 937
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>63 771</b>	<b>92 576</b>
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	63 771	92 576
	-	-
	<u><b>1 438 865</b></u>	<u><b>1 358 513</b></u>

## 5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
<b>тыс.руб.</b>						
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2021 года с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(15 668)</b>	<b>(887 548)</b>	-	<b>(903 216)</b>	<b>(34 420)</b>	<b>(937 636)</b>
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	6 554	(645)	-	5 909	(10 888)	(4 979)
Списания	-	158	-	158	-	158
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2021 года</b>	<b>(9 114)</b>	<b>(888 035)</b>	-	<b>(897 149)</b>	<b>(45 308)</b>	<b>(942 457)</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях в 1 полугодии 2020 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
тыс.руб.						
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года с учетом перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	-	(632 743)	-	(632 743)	(28 525)	(661 268)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	-	(353 783)	-	(353 783)	(336)	(354 119)
Списания	-	1 893	-	1 893	-	1 893
<b>Величина ОКУ по состоянию на 1 июля 2020 года</b>	-	(984 633)	-	(984 633)	(28 861)	(1 013 494)

**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**

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 июля 2020 года тыс. руб.
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(16)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 263	990
	<b>2 247</b>	<b>990</b>

**5.4. Комиссионные доходы**

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 июля 2020 года тыс. руб.
Услуги по хранению ПТС	244	7 705
Расчётные операции	967	1 013
Прочие	186	201
	<b>1 397</b>	<b>8 918</b>

*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 деагрегированной суммы комиссионных доходов с суммой выручки по отчётным сегментам Банка.

	Отчётные сегменты тыс. руб.							
	Розничное банковское обслуживание		Корпоративное бан ковское обслуживание		Прочее		Итого	
	II_2021	II_2020	II_2021	II_2020	II_2021	II_2020	II_2021	II_2020
Услуги по хранению ПТС	-	-	244	30 101	-	-	244	30 101
Расчётные операции	-	-	967	2 059	-	-	967	2 059
Прочее	-	-	186	467	-	-	186	467
Итого комиссионные доходы	-	-	1 397	8 918	-	-	1 397	8 918
Комиссионные расходы	-	-	4 526	30 204	-	-	4 526	30 204
<b>Чистый комиссионный доход</b>	-	-	<b>(3 129)</b>	<b>2 423</b>	-	-	<b>(3 129)</b>	<b>2 423</b>

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.

<b>Вид услуг</b>	<b>Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты</b>	<b>Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года)</b>
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**

	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 июля 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Расчётные операции	4 515	4 434
Прочие	11	8
	<b>4 526</b>	<b>4 442</b>

### **5.6. Операционные расходы**

	<b>1 полугодие 2021 года</b>	<b>1 полугодие 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Вознаграждения работникам	132 127	120 603
Расходы от реализации прав требования	79 506	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	56 530	18 480
Расходы от реализации модификаций кредитных договоров	47 222	20 163
Налоги и отчисления по заработной плате	35 630	33 085
Расходы по услугам коллекторских агентств	32 695	14 133
Амортизация	21 040	24 486
Расходы по арендной плате	13 698	31 290
Расходы по управлению персоналом	11 460	4 031
Нотариальные и аудиторские услуги	10 616	8 946
Консультационные услуги	5 017	6 922
Транспортно-экспедиционные расходы	3 597	6 981
Расходы от реализации долгосрочных активов	3 398	12 170
Услуги связи	1 551	3 988
Реклама и маркетинг	769	2 392
Расходы на командировки	32	324
Прочие	35 426	41 559
	<b>490 313</b>	<b>349 553</b>

## **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 1 полугодии 2021 года и по состоянию на 1 июля 2021 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 1 полугодии 2021 года нормативы достаточности капитала Банка не приближались к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ.

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

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 764 637</b>	<b>3 558 368</b>
<b>в том числе</b>		
Источники базового капитала	3 838 034	3 701 761
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(73 397)	(143 393)
нематериальные активы	(73 397)	(89 312)
убыток текущего года	-	54 081
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 045 874</b>	<b>-</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>4 810 511</b>	<b>3 558 368</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	30 433 085	26 865 307
необходимые для определения достаточности основного капитала	30 433 085	26 865 307
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30 433 085	26 865 307
<b>Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)</b>	<b>15.81%</b>	<b>13.25%</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)</b>	<b>12.37%</b>	<b>13.25%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)</b>	<b>12.37%</b>	<b>13.25%</b>

В 1 полугодии 2021 года дивиденды из чистой прибыли Банка не выплачивались, решения о выплате дивидендов Единственным участником Банка не принимались.

В 1 полугодии 2021 года Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

В соответствии с решением от 15.06.2021г. единственного участника Банка в июне 2021 года был внесен денежный взнос в имущество Банка в порядке, предусмотренном статьей 27 Федерального закона Российской Федерации от 08.02.1998 № 14-ФЗ в сумме 1 350 000 тыс. руб.

В 1 полугодии 2021 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 июля 2021 г., тыс. руб.	на 1 апреля 2021 г., тыс. руб.	на 1 января 2021 г., тыс. руб.	на 1 октября 2020 г., тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>3 764 637</b>	<b>3 756 613</b>	<b>3 558 368</b>	<b>4 705 205</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	545 941	659 407	257 962	655 704
Средства в кредитных организациях	3 327 266	2 573 403	5 327 424	4 694 360
Чистая ссудная задолженность	27 158 361	24 672 416	22 899 684	19 786 516
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	123 778	121 209	130 618	146 612
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-
Требования по налогу на прибыль	31 093	83 935	83 935	107 176
Прочие активы	125 667	153 531	94 650	86 769
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	31 312 106	28 263 901	28 794 273	25 477 137
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(73 397)	(81 420)	(143 393)	(160 900)
<b>Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:</b>	<b>31 238 709</b>	<b>28 182 481</b>	<b>28 650 880</b>	<b>25 316 237</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>12.05%</b>	<b>13.33%</b>	<b>12.42%</b>	<b>18.59%</b>

По состоянию на 1 июля 2021 года показатель финансового рычага составил 12,05%, что ниже данного показателя по состоянию на 1 января 2021 года (12,42%). Снижение показателя связано со повышением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при одновременном повышении величины основного капитала.

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в 1 полугодии 2021 года зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях:

	<b>на 1 июля 2021 г., тыс. руб.</b>	<b>на 1 апреля 2021 г., тыс. руб.</b>	<b>на 1 января 2021 г., тыс. руб.</b>	<b>на 1 октября 2020г., тыс. руб.</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>3 327 266</b>	<b>2 573 403</b>	<b>5 327 424</b>	<b>4 694 360</b>
Остатки на корреспондентских счетах	3 327 266	2 573 403	5 327 424	4 694 360
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 158 361</b>	<b>24 672 416</b>	<b>22 899 684</b>	<b>19 786 516</b>
Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	65 063	62 872	38 545	49 331
Чистая ссудная задолженность физических лиц	27 093 298	24 609 544	22 861 139	19 737 185
<b>Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях</b>	<b>30 485 627</b>	<b>27 245 819</b>	<b>28 227 108</b>	<b>24 480 876</b>

По состоянию на 1 июля 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

По состоянию на 1 июля 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 июля 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.

## **8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **8.1. Структура корпоративного управления**

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

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

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

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

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

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

### **8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (ранее по тексту, а также далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Службе управления рисками, Правлению и Председателю Правления;

- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений)
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- разработка рекомендаций и предложений по устранению выявленных в результате реализации методов контроля нарушений и замечаний, контроль за их исполнением;
- другие обязанности, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Ответственному сотруднику по финансовому мониторингу и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

## **9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### **9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками**

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

Функционирование системы управления банковскими рисками обеспечивается следующими органами и участниками:

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита в 1 полугодии 2021 года, существенных нарушений не установлено.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный и рыночный, бизнес риски, риск ликвидности, риск изменения стоимости обеспечения, а также операционный риск, правовой и регуляторный риски, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

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 1 полугодии 2021 года, 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 2021 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 1 полугодия 2021 года Банком изменения в процедуры управления рисками не вносились.

## **9.2. Кредитный риск**

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

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

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

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет:

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года и в 1 полугодии 2021 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

#### **Количественная оценка кредитного риска**

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

	<b>1 июля 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	572 878	280 605
Средства кредитных организаций	3 327 266	5 327 424
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 158 361	22 899 684
Прочие финансовые активы	26	40
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>31 058 531</b>	<b>28 507 753</b>

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

По состоянию на 1 июля 2021 года, а также в течение 1 полугодия 2021 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021 года представлена далее.

тыс. руб.	<b>РФ</b>	<b>ГРС</b>	<b>Всего</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	572 878	-	572 878
Средства в кредитных организациях	3 336 380	-	3 336 380
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 158 361	-	27 158 361
Прочие активы	121 885	3 782	125 667
	<b>31 189 504</b>	<b>3 782</b>	<b>31 193 286</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

тыс. руб.	<b>РФ</b>	<b>ГРС</b>	<b>Всего</b>
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
	<b>28 598 298</b>	<b>4 065</b>	<b>28 602 363</b>

***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 1 полугодии 2021 года Банк провел сделки по уступке прав требования по кредитным договорам физических лиц на общую сумму 85 431 тыс. руб.

### **9.3. Рыночный риск**

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, 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 1 полугодии 2021 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск в разрезе всех компонентов, а именно: процентный риск, фондовый риск, валютный риск по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года отсутствует.

В 1 полугодии 2021 года Банком не осуществлялись операции с долевыми и иными финансовыми инструментами, подверженными влиянию общих и специфических изменений рыночных цен, поэтому рыночный риск Банка представлен только в части валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

### **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 июля 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	3 170 332	-	-	-	-	156 934	3 327 266
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 781 117	2 469 255	4 948 546	14 790 594	-	2 168 849	27 158 361
	<b>5 951 449</b>	<b>2 469 255</b>	<b>4 948 546</b>	<b>14 790 594</b>	<b>-</b>	<b>2 325 783</b>	<b>30 485 627</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	4 114 844	3 546 644	4 092 325	9 202 090	-	-	20 955 904
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	2 134 559	2 134 559
	<b>4 114 844</b>	<b>3 546 644</b>	<b>4 092 325</b>	<b>9 202 090</b>	<b>-</b>	<b>2 134 559</b>	<b>23 090 463</b>
<b>1 января 2021 г., тыс. руб.</b>							
	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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
	<b>7 774 732</b>	<b>2 402 731</b>	<b>4 361 398</b>	<b>12 980 688</b>	<b>-</b>	<b>707 560</b>	<b>28 227 108</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
	<b>2 821 076</b>	<b>4 123 382</b>	<b>5 000 000</b>	<b>9 240 682</b>	<b>-</b>	<b>2 417 700</b>	<b>23 602 841</b>

### **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.

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 июля 2021 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	545 941	-	-	545 941
Обязательные резервы	26 937	-	-	26 937
Средства в кредитных организациях	3 303 803	-	23 463	3 327 266
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 158 361	-	-	27 158 361
Требования по текущему налогу на прибыль	31 093	-	-	31 093
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 778	-	-	123 778
Прочие активы	125 638	29	-	125 667
<b>Всего активов</b>	<b>31 315 551</b>	<b>29</b>	<b>23 463</b>	<b>31 339 043</b>

**«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью**

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	21 881 100	-	86 448	21 967 548
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 569 718	-	-	2 569 718
Отложенное налоговое обязательство	73 064	-	-	73 064
Прочие обязательства	188 319	-	-	188 319
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 712 201</b>	<b>-</b>	<b>86 448</b>	<b>24 798 649</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 603 350</b>	<b>29</b>	<b>(62 985)</b>	<b>6 540 394</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

	<b>Российские рубли тыс. руб.</b>	<b>Доллары США тыс. руб.</b>	<b>Евро тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</b>
<b>АКТИВЫ</b>				
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
<b>Всего активов</b>	<b>28 772 161</b>	<b>7 866</b>	<b>36 889</b>	<b>28 816 916</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 913 892</b>	<b>-</b>	<b>90 944</b>	<b>24 004 836</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 858 269</b>	<b>7 866</b>	<b>(54 055)</b>	<b>4 812 080</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 июля 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
20 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5	1 259
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(10 078)	(8 649)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 1 полугодии 2021 года Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

#### **9.4. 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом<sup>2</sup> (в тыс руб):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	545 941	-	-	-	-	-	-	545 941
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	26 937	-	26 937
Средства в кредитных организациях	3 327 266	-	-	-	-	-	-	3 327 266
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	991 776	1 812 247	7 475 583	14 905 211	-	-	1 973 544	27 158 361
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	123 778	-	123 778
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	31 093	-	-	-	-	31 093
Прочие активы	99 765	-	9 209	-	-	16 693	-	125 667
<b>Всего активов</b>	<b>4 964 748</b>	<b>1 812 247</b>	<b>7 515 885</b>	<b>14 905 211</b>	<b>-</b>	<b>167 408</b>	<b>1 973 544</b>	<b>31 339 043</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных организаций	810 898	2 748 361	7 180 828	11 227 460	-	-	-	21 967 548
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 569 718	-	-	-	-	-	-	2 569 718
Текущее и отложенное обязательство по налогу на прибыль	73 064	-	-	-	-	-	-	73 064
Прочие обязательства	54 944	110 409	3 503	15 221	-	4 242	-	188 319
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 508 624</b>	<b>2 858 771</b>	<b>7 184 331</b>	<b>11 242 681</b>	<b>-</b>	<b>4 242</b>	<b>-</b>	<b>24 798 649</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 456 124</b>	<b>(1 046 524)</b>	<b>331 554</b>	<b>3 662 530</b>	<b>-</b>	<b>163 166</b>	<b>1 973 544</b>	<b>6 540 394</b>

<sup>2</sup> - 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 2021 года может быть представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
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	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
<b>Всего активов</b>	<b>6 716 451</b>	<b>1 706 537</b>	<b>6 816 443</b>	<b>12 904 063</b>	<b>-</b>	<b>167 526</b>	<b>505 895</b>	<b>28 816 916</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 581 776</b>	<b>1 846 791</b>	<b>9 219 580</b>	<b>9 352 373</b>	<b>-</b>	<b>4 316</b>	<b>-</b>	<b>24 004 836</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 134 675</b>	<b>(140 254)</b>	<b>(2 403 137)</b>	<b>3 551 690</b>	<b>-</b>	<b>163 210</b>	<b>505 895</b>	<b>4 812 080</b>

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

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

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

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

### ***Краткосрочный прогноз ликвидности***

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

### ***Долгосрочный прогноз ликвидности***

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

### ***Механизмы контроля уровня риска ликвидности***

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

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

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

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

### ***Мероприятия по поддержанию ликвидности***

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

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

### ***Штатные и чрезвычайные мероприятия по поддержанию ликвидности***

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

В рабочем режиме Казначейством Банка задействуются штатные мероприятия поддержания ликвидности:

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

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

## **10. Информация об управлении капиталом**

### **Оценка и мониторинг достаточности капитала**

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

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

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

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

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

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

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

### **Меры по обеспечению достаточности капитала**

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

- увеличение размера доступного капитала путем докапитализации, консолидирования задолженности и т.д.;

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

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется по следующему алгоритму:

- идентификация всех возможных источников дополнительного капитала;
- оценка доступности идентифицированных источников дополнительного капитала для Банка, учитывающую текущую конъюнктуру рынка, законодательные требования РФ, специфику профиля деятельности Банка, его организационно-правовую форму и прочие факторы;
- анализ экономической целесообразности использования доступных источников с учетом условий получения дополнительного капитала;
- финальный отбор дополнительных источников на основе проведенных оценок и анализа (включая диверсификацию источников при необходимости).

ВРИО Председателя Правления



Иванова Н. Е.

Главный бухгалтер



Романов М.Ю.

09 августа 2021 года

