

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной
ответственностью за 2017 год

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	34
1. Общая информация	34
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	34
1.2 Информация о банковской группе.....	35
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	35
2. Краткая характеристика деятельности Банка	36
2.1. Анализ по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	36
2.2. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	37
3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка.....	38
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	38
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	38
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	38
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	39
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчетный год	48
3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	48
3.7. Информация о сделках по уступке прав требований.....	49
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	49
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	49
4.2 Чистая ссудная задолженность	50
4.3 Основные средства и нематериальные активы.....	52
4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	54
4.5 Прочие активы.....	56
4.6 Средства кредитных организаций	57
4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	58
4.8 Прочие обязательства	58
4.9 Уставный капитал Банка	58
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	59
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	59
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61

5.3.	Налоги	61
5.4.	Вознаграждение работникам.....	63
6.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, к сведениям о показателе финансового рычага	64
7.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.....	75
8.	Справедливая стоимость.....	76
9.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	76
9.1	Структура корпоративного управления	76
9.2	Политики и процедуры внутреннего контроля	77
10.	Информация о принимаемых Банком рисках	80
10.1.	Общие положения	80
10.2.	Кредитный риск.....	83
10.3.	Рыночный риск	99
10.4.	Операционный риск	104
10.5.	Риск ликвидности.....	106
10.6.	Правовой и регуляторный риск	110
10.7.	Стратегический риск.....	112
10.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	112
10.9.	Бизнес-риск	113
10.10.	Риск изменения стоимости обеспечения.....	114
10.11.	Прочие риски	115
10.12.	Информация об управлении капиталом.....	115
11.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	117
12.	Информация о системе оплаты труда в Банке	121
13.	Операции с нерезидентами	124

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка). Заседание Общего собрания участников Банка (Единственного участника Банка), на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 27 апреля 2018 года.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525159.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004190.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077711000113.

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел следующие внутренние структурные подразделения:

Таблица 1

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

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

1.2 Информация о банковской группе

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в 2017 году являлись:

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

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

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.1. Анализ по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 3 265 293 тыс.руб. (17,07%) по сравнению с 1 января 2017 года. Увеличение произошло в основном за счет роста кредитного портфеля физических лиц (на 3 078 017 тыс. руб. или 20,11% с учетом резерва на возможные потери по ссудам) и роста суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств наostro-счетах в Банке России и кредитных организациях, а также краткосрочных МБК) на 82 495 тыс. руб. или 2,49%).

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 4 132 713 тыс. руб. (28,65%) по сравнению с 1 января 2017 года. Рост величины обязательств Банка произошел за счет увеличения остатка средств кредитных организаций (на 3 736 228 тыс. руб. или 30,7%) и остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и ИП (на 377 065 тыс. руб. или 20,9%).

Структура активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года существенно не изменилась (доля чистой ссудной задолженности без учета размещенных МБК 82,22% по состоянию на 1 января 2018 года. по сравнению с 80,27% по состоянию на 1 января 2017 года). При этом в структуре ссудной задолженности (без учета размещенных МБК с учетом резерва на возможные потери по ссудам) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,38% на 1 января 2017 года до 99,82% на 1 января 2018 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года доля статьи «Средства кредитных организаций» увеличилась с 84,35% по состоянию на 1 января 2017 года до 85,7% по состоянию на 1 января 2018 года при этом доля статьи «Средства клиентов» уменьшилась с 12,51% по состоянию на 1 января 2017 года до 11,75% по состоянию на 1 января 2018 года.

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 132 580 тыс. руб. по сравнению с 1 408 682 тыс. руб. чистой прибыли за 2016 год. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц и ИП, включая требования по процентам, в 2016 году в размере 734 155 тыс. руб. (по сравнению с чистым восстановлением резервов на возможные потери по ссудам в размере 28 977 тыс. руб. в 2017 году), которое было вызвано погашением кредитного портфеля юридических лиц-дилеров марки «Мерседес-Бенц» (далее – Дилеры) в 2016 году, связанным с переводом деятельности по финансированию официальных дилеров «Мерседес-Бенц» в другое юридическое лицо, входящее в группу Даймлер.

- чистое создание резервов на возможные потери по ссудам физических лиц, включая требования по процентам, в 2017 году в размере 843 036 тыс. руб. (по сравнению с чистым созданием резервов на возможные потери по ссудам в размере 254 758 тыс. руб. в 2016 году).

В 2017 году в соответствии с решением Единственного участника Банком были выплачены дивиденды из чистой прибыли Банка за 2016 год в размере 1 000 000 тыс. руб.

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

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

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

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

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

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2017 году в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»), а с 3 апреля 2017 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, в Банке была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов и прочих статей баланса. Инвентаризация была проведена на основании Приказа № 20171120-03 от 20 ноября 2017 года по состоянию на 1 декабря 2017 года.

По всем открытым корреспондентским счетам были получены подтверждения сумм остатков на счетах по состоянию на 1 января 2018 года.

По результатам инвентаризации статей баланса расхождений выявлено не было.

В течение 2017 года и по состоянию на конец последнего операционного дня ревизия наличных денежных средств и других ценностей Банком не проводилась, т.к. в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3473 от 5 июня 2012 года, выданной ЦБ РФ, Банк не проводит операции с наличными денежными средствами.

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

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

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

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

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

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения № 254-П от 26 марта 2004 года, действовавшего в течение отчетного периода до 13 июля 2017 года, и требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», вступившего в силу 14 июля 2017 года, (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим Положением о создании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО, утвержденным Правлением Банка, и Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО, утвержденным Правлением Банка, создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг признаков обесценения объектов основных средств осуществляется на постоянной основе.

При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости.

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Для всех нематериальных активов Банком определен линейный метод начисления амортизации.

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

Материальные запасы

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

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

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

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пассивы

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

Вознаграждения работникам

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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 расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

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

Сегментная отчётность

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

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

В течение 2017 года в Учётную политику не вносились изменения, которые оказали существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, а именно:

- изменения, связанные с вступлением в силу отдельных положений Указания ЦБ РФ № 4450-У от 5 июля 2017 года «О внесении изменений в пункт 4.70 Части II Приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Влияние данных изменений на финансовое положение или результаты деятельности Банка оценивается как незначительное.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом СПОД.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

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

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на общую сумму 167 889 тыс. руб. помимо указанных выше были отражены следующие основные операции:

- начисление требования по текущему налогу на прибыль (сумма налога на прибыль к уменьшению в федеральный бюджет РФ и бюджет субъекта РФ за 2017 год) в соответствии декларацией по налогу на прибыль за 2017 год на общую сумму 50 807 тыс. руб.;
- начислен отложенный налог на прибыль (сальдо) на общую сумму 15 497 тыс. руб.;
- начислено вознаграждение (расход) по договорам о сотрудничестве с дилерами марки «Мерседес-Бенц» за 2017 год на общую сумму 38 056 тыс. руб.;
- начислена премия за 2017 год на общую сумму 27 598 тыс. руб.;
- начислены прочие административно-хозяйственные и управленческие расходы на общую сумму 11 675 тыс. руб.;
- начислены расходы по уплате налогов (кроме налога на прибыль) на общую сумму 8 492 тыс. руб.;
- начислены проценты на остаток средств, размещенный наostro-счете в кредитной организации, на общую сумму 12 658 тыс. руб.;
- отражены проводки по исправлению ошибок отчетного периода, выявленных после отчетной даты, на общую сумму 2 667 тыс. руб.;
- начислены комиссионные расходы по услугам банков на общую сумму 188 тыс. руб.;
- прочие операции на общую сумму 251 тыс. руб.

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

3.7. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не рассматривает уступку прав требований к заемщикам по кредитным договорам как средство для снижения уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле. В связи с этим Банк не проводит на регулярной основе операции по уступке прав требований.

В ноябре 2017 года была проведена одна сделка по уступке прав требования по кредитным договорам дилера «Мерседес-Бенц» на сумму 17 680 тыс. руб. в пользу третьего лица.

В декабре 2017 года была проведена одна сделка по уступке прав требования по проблемному кредитному договору физического лица на сумму 26 278 тыс. руб. в пользу коллекторского агентства.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 940	33 172
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 178 100	3 259 445
Российская Федерация	1 178 100	3 215 105
Иные государства	-	44 340
Итого	1 540 040	3 292 617

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

В статью «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» не включаются средства Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированные Банком в III категорию качества и выше (такие корреспондентские счета по состоянию на 1 января 2018 года отсутствовали, сумма остатков на таких корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2017 года составила 18 897 тыс. руб., резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года составил 3 968 тыс. руб.).

4.2 Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 850 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 025	104 904
- Финансирование текущей деятельности	21 679	60 184
- Автокредиты	12 346	25 163
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	-	19 557
Ссуды физическим лицам	20 586 851	16 698 122
- Автокредиты	20 586 851	16 698 122
Итого ссудной задолженности	22 470 876	16 803 026
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 206 994)	(1 445 603)
Итого чистой ссудной задолженности	20 263 882	15 357 423

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 850 000	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	34 025	104 904
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	25 674	62 025
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 610	7 243
частная охранная деятельность	2 067	3 076
производство пищевых продуктов	2 043	3 000
автомобильные пассажирские перевозки	631	1 170
производство пластмассовых изделий	-	8 833
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	-	19 557
Ссуды физическим лицам	20 586 851	16 698 122
Итого ссудной задолженности	22 470 876	16 803 026
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 206 994)	(1 445 603)
Итого чистой ссудной задолженности	20 263 882	15 357 423

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

4.3 Основные средства и нематериальные активы

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование кассового узла	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	3 282	31 423	261	50	-	35 016
Поступления	-	19 799	-	-	-	19 799
Перевод из прочих активов	-	-	-	-	29 226	29 226
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 282	51 222	261	50	29 226	84 041
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(2 036)	(880)	(167)	(34)	-	(3 117)
Начисленная амортизация	(218)	(9 858)	(87)	(1)	(10 926)	(21 090)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(2 254)	(10 738)	(254)	(35)	(10 926)	(24 207)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2017 года	1 028	40 484	7	15	18 300	59 834

В 2017 году переоценка основных средств не производилась (переоценка основных средств не производилась с момента начала деятельности Банка).

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы (в т.ч. в виде залога) по состоянию на 1 января 2018 года, 1 января 2017 года и в течение 2017 года отсутствовали.

4.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Данные о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, изменение их стоимости и резерва на возможные потери за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи тыс. руб.
<hr/>	
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Поступления	12 188
Выбытия	(3 846)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 342
<hr/>	
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-
Изменение резервов	(3 074)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(3 074)
<hr/>	
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2017 года	5 268
<hr/>	

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 448-П Банк учитывает изъятное 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 2017 году может быть представлена следующим образом:

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

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 2016 году может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-
Поступления	12 188	20 447	32 635
Выбытия	(3 846)	(7 347)	(11 193)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	8 342	13 100	21 442
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	-	-	-
Изменение резервов за год	(3 074)	(1 404)	(4 478)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(3 074)	(1 404)	(4 478)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2017 года	5 268	11 696	16 964

4.5 Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	103 649	159 654
Требования по получению процентов и пеней	280 005	233 760
Резерв под обесценение	(194 916)	(162 620)
Всего прочих финансовых активов	188 738	230 794
Материалы и расчеты с поставщиками	10 096	12 295
Авансовые платежи	662	662
Прочие	83 063	39 185
Резерв под обесценение	(18 621)	(9 547)
Всего прочих нефинансовых активов	75 200	42 595
Итого прочих активов	263 938	273 389

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

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

Информация об изменении резерва на возможные потери за 2016 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	138 867	5 754	144 621
Чистое создание резерва под обесценение	28 293	3 923	32 216
Списания	(4 540)	(130)	(4 670)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	162 620	9 547	172 167

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

4.6 Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	15 904 901	12 168 673
	15 904 901	12 168 673

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	2 181 610	1 804 545
	2 181 610	1 804 545

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	1 981 457	343 918
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	200 039	1 460 052
Прочие виды деятельности	114	575
	2 181 610	1 804 545

4.8 Прочие обязательства

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	201 898	158 818
Расчеты с поставщиками	51 267	53 852
Прочая кредиторская задолженность	19 855	23 739
Всего прочих финансовых обязательств	273 020	236 409
Кредиторская задолженность по прочим налогам	48 905	67 546
Условные обязательства некредитного характера	107 766	107 766
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	43 588	42 138
Всего прочих нефинансовых обязательств	200 259	217 450
	473 279	453 859

4.9 Уставный капитал Банка

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

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Прочие финансовые активы (требования по получению процентов)</i>	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Всего резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондент- ских счетах и начисленным процентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства некредитного характера</i>	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>Внеобо- ротные активы</i>	<i>Всего резерв по прочим потерям</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	(1 973 024)	(138 867)	(4 763)	(2 116 654)	(5 754)	(107 766)	-	(1 688)	(115 208)	(2 231 862)
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	507 691	(28 293)	795	480 192	(3 922)	-	(3 074)	1 688	(5 309)	474 884
Списания	19 730	4 540	-	24 270	130	-	-	-	130	24 400
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	(1 445 603)	(162 620)	(3 968)	(1 612 191)	(9 546)	(107 766)	(3 074)	-	(120 387)	(1 732 578)

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	536	136
Чистые доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты	1 888	5 229
	2 424	5 365

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	57 637	365 140
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10 666)	(73 637)
Прочие налоги, в т.ч.:	64 345	61 905
НДС	62 000	60 403
Налог на имущество	936	806
Транспортный налог	1 388	671
Прочие	21	25
Итого расход по налогам	111 316	353 408

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	57 637	365 140
	57 637	365 140

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

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	57 637	365 140
Изменение отложенного налога	(10 666)	(73 637)
Всего расходов по налогу на прибыль	46 971	291 503

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2017 год	%	2016 год	%
	тыс. руб.		тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	243 896		1 762 090	
Расходы по уплате налогов, отличных от налога на прибыль	(64 346)		(61 905)	
Прибыль до уплаты налога на прибыль	179 550		1 700 186	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	35 910	20%	340 037	20%
Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	-	0,0%	(75)	0,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	11 061	6,2%	25 178	1,5%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	-	0,0%	(73 637)	-4,3%
	46 971	26,2%	291 503	17,1%

Временные разницы, возникающие между остатками на активных и пассивных балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов: по состоянию на 1 января 2018 года в размере 108 830 тыс. руб. (1 января 2017 года: 98 164 тыс. рублей).

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

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года представлено далее:

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

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года представлено далее:

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100	326	426
Прочие обязательства	-	3 077	3 077
Резервы на возможные потери	337	60 969	61 306
Прочие активы	24 090	9 265	33 355
	24 527	73 637	98 164

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	226 285	214 020
Заработная плата сотрудникам	178 167	163 277
Налоги и отчисления по заработной плате	38 619	33 206
Обязательства по выплате накапливаемых отсутствий на работе (отпуска) и страховых взносов	325	6 682
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	9 174	10 856
Долгосрочные вознаграждения	1 413	8 521
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 413	8 521
	227 698	222 541

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, к сведениям о показателе финансового рычага

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 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения 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 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 2017 году нормативы достаточности капитала Банка не приближались к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	3 665 845	3 277 257
в том числе		
Источники базового капитала	3 704 239	3 295 557
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(38 394)	(18 300)
нематериальные активы	(38 394)	(18 300)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	120 320	1 403 437
Всего капитала	3 786 165	4 680 694
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	23 028 503	19 739 210
необходимые для определения достаточности основного капитала	23 028 503	19 739 210

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	23 028 503	19 739 210
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	16,44%	23,71%
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	15,92%	16,60%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	15,92%	16,60%

В течение 2017 году в соответствии с решениями Единственного участника Банком были выплачены дивиденды из чистой прибыли Банка за 2016 год в размере 1 000 000 тыс. руб.

В течение 2017 году Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

В течение 2017 году Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 750 142	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 750 142	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 750 142
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	120 320
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	18 086 511	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	76 896	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	38 394
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	108 830	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	108 830	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 441 982	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 1 января 2017 года приведены ниже:

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 750 142	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 750 142	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 750 142
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 403 437
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	13 973 218	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	59 834	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	18 300
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	98 164	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	98 164	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 631 796	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 октября 2017 года, тыс. руб.	на 1 июля 2017 года, тыс. руб.	на 1 апреля 2017 года, тыс. руб.
Основной капитал	3 665 845	3 692 482	3 691 456	3 279 877
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	361 940	126 813	163 039	246 922
Средства в кредитных организациях	1 178 100	2 423 626	943 092	2 686 998
Чистая ссудная задолженность	20 263 882	17 612 155	18 376 101	16 383 602
Отложенный налоговый актив	108 830	90 306	89 637	98 164
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 896	61 657	60 198	58 138
Долгосрочные активы для продажи	3 962	3 962	4 842	5 268
Требования по налогу на прибыль	115 998	235	6 036	6 036
Прочие активы	251 678	427 622	394 345	464 235
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	22 361 286	20 746 376	20 037 290	19 949 363
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(38 394)	(11 757)	(12 783)	(15 680)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	22 322 892	20 734 619	20 024 507	19 933 683
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16,42%	17,81%	18,43%	16,45%

По состоянию на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 16,42% и практически не изменился по сравнению с 16,45% по состоянию на 1 апреля 2017 года. Паритет значения показателя связан с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при одновременном росте величины основного капитала.

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в течение 2017 года зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях:

	на 1 января 2018 года, тыс. руб.	на 1 октября 2017 года, тыс. руб.	на 1 июля 2017 года, тыс. руб.	на 1 апреля 2017 года, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	1 178 100	2 423 626	943 092	2 686 998
Остатки на корреспондентских счетах	1 178 100	2 423 626	943 092	2 686 998
Чистая ссудная задолженность	20 263 882	17 612 155	18 376 101	16 383 602
Межбанковские кредиты	1 850 000	-	1 600 000	600 000
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	33 465	92 971	95 935	125 805
Чистая ссудная задолженность физических лиц	18 380 417	17 519 184	16 680 166	15 657 797
Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях	21 441 982	20 035 781	19 319 193	19 070 600

По состоянию на 1 января 2018 года существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствовали. Величина поправок включала в себя суммы остатков на счетах по учету обязательных резервов в ЦБ РФ и счетах по учету расходов будущих периодов, а также остаточную стоимость нематериальных активов.

7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств.

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2016 год представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоратив- ное банковское обслужива- ние	Расчеты с кредитными организаци- ями	Нераспреде- ленные потоки денежных средств	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	455 768	10 827 229	(4 117 653)	(1 010 766)	6 154 577
от инвестиционной деятельности	-	-	-	(19 783)	(19 783)
от финансовой деятельности	-	-	-	(3 200 000)	(3 200 000)
от влияния изменения курсов	-	-	(21 078)	-	(21 078)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	455 768	10 827 229	(4 138 731)	(4 230 549)	2 913 716

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

8. Справедливая стоимость

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

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

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

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также в течение 2017 года и 2016 года у Банка не было активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета директоров Банка входят:

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

В течение 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

Период	Состав (ФИО)	Статус
С 1 января 2017 года по 28 апреля 2017	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Кристиан Хендрик Шюлер	Член Совета директоров

Период	Состав (ФИО)	Статус
С 29 апреля 2017 года по 6 июня 2017 года	Томас Вельтровски	Член Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров
С 7 июня 2017 года по 6 августа 2017 года	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров
С 7 августа 2017 до 31 декабря 2017 года	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Герт Кристиан Миддельхауве	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2017 года в составе Правления Банка не было каких-либо изменений.

9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;

- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- 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;
- 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 ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Общие положения

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

Функционирование системы управления банковскими рисками обеспечивается следующими органами и участниками:

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита в течение 2017 года, существенных нарушений не установлено.

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

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка за 2017 год по вопросам управления основными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты мониторинга подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

В Банке внедрена система отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных по результатам управления рисками и капиталом Банка за 2017 год, соответствовали внутренним документам Банка и содержали рекомендации по совершенствованию процесса.

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

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

10.2. Кредитный риск

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

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

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

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет:

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

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

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

В 2017 году в Банке было проведено 32 реструктуризации кредитов, предоставленных физическим лицам и входящих в ПОС (категория качества по всем реструктурированным ссудам устанавливалась не выше III).

Ссуда (кредит) считается Банком реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения ЦБ РФ № 590-П.

По состоянию на 1 января 2018 года и в течение 2017 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.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	385 003	385 003
Средства в кредитных организациях	-	-	1 178 100	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	18 380 417	33 465	1 850 000	20 263 882
Прочие финансовые активы	71 450	103 689	13 599	188 738
	18 451 867	137 154	3 426 702	22 015 723

Розничное банковское обслуживание – деятельность Банка по оказанию услуг по финансированию клиентов-физических лиц и оказанию прочих услуг клиентам-физическим лицам.

Корпоративное банковское обслуживание - деятельность Банка по оказанию услуг по финансированию клиентов-юридических лиц и оказанию прочих услуг клиентам-юридическим лицам.

Нераспределенные активы – активы, представляющие собой размещение средств в других банках, в том числе в ЦБ РФ, расчёты по комиссионному доходу, получаемому от компаний Группы Даймлер, а также активы, возникающие в результате проведения прочих операций, не относящихся к розничному банковскому обслуживанию и корпоративному банковскому обслуживанию.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	47 346	47 346
Средства в кредитных организациях	-	-	3 274 373	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	15 302 400	55 023	-	15 357 423
Прочие финансовые активы	63 035	159 783	7 976	230 794
	15 365 435	214 806	3 329 695	18 909 936

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Физические лица	Торговля	Финансовый сектор	Обрабатывающие производства	Услуги	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	385 003	-	-	385 003
Средства в кредитных организациях	-	-	1 178 100	-	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	18 380 417	25 183	1 850 000	2 033	6 249	20 263 882
Прочие финансовые активы	71 461	103 707	13 570	-	-	188 738
	18 451 878	128 890	3 426 673	2 033	6 249	22 015 723

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Физические лица	Торговля	Финансовый сектор	Обрабатывающие производства	Услуги	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	47 346	-	-	47 346
Средства в кредитных организациях	-	-	3 274 373	-	-	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	15 302 400	34 662	-	9 446	10 915	15 357 423
Прочие финансовые активы	63 035	159 783	7 954	-	22	230 794
	15 365 435	194 445	3 329 673	9 446	10 937	18 909 936

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Физические лица	Корпоративные клиенты	Банки (банки-корреспонденты, ЦБ РФ)	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	385 003	-	385 003
Средства в кредитных организациях	-	-	1 178 100	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	18 380 417	33 465	1 850 000	-	20 263 882
Прочие финансовые активы	71 461	103 707	13 570	-	188 738
	18 451 878	137 172	3 426 673	-	22 015 723

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Физические лица	Корпоративные клиенты	Банки (банки-корреспонденты, ЦБ РФ)	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	47 346	-	47 346
Средства в кредитных организациях	-	-	3 274 373	-	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	15 302 400	55 023	-	-	15 357 423
Прочие финансовые активы	63 035	159 783	7 954	22	230 794
	15 365 435	214 806	3 329 673	22	18 909 936

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47 346	-	-	-	47 346
Средства в кредитных организациях	3 230 033	-	44 340	-	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	15 355 379	1 755	121	168	15 357 423
Прочие финансовые активы	227 221	-	3 573	-	230 794
	18 859 979	1 755	48 034	168	18 909 936

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	377 764	-	-	7 239	-	385 003
Средства в кредитных организациях	-	1 123 260	-	54 840	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	-	1 813 000	-	18 349 522	101 360	20 263 882
Отложенный налоговый актив	-	-	-	21 766	87 064	108 830
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	3 962	3 962
Прочие финансовые активы	-	-	-	54 018	134 720	188 738
	377 764	2 936 260	-	18 487 385	327 106	22 128 515

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы с повышенным коэффициентом риска	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	45 024	-	-	2 322	-	47 346
Средства в кредитных организациях	-	3 038 253	-	236 120	-	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	15 340 069	17 354	15 357 423
Отложенный налоговый актив	-	-	-	39 265	58 899	98 164
Внеоборотные активы	-	-	-	-	5 268	5 268
Прочие финансовые активы	-	-	-	63 749	167 045	230 794
	45 024	3 038 253	-	15 681 526	248 566	19 013 368

Информация о совокупном объеме кредитного риска в размере основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и в среднем за 2017 год, а также по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2016 год (до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И) может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	385 003	47 346
Средства в кредитных организациях	1 178 100	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	20 263 882	15 357 423
Прочие активы	263 938	273 389
	22 090 923	18 952 531
Среднее значение за период	20 276 917	20 750 457

Среднее значение за период рассчитано как среднее хронологическое по данным на начало и конец года, а также на квартальные даты.

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

По состоянию на 1 января 2018 года в балансе Банка отсутствует реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 103 834 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 57 487 тыс. руб.), что составляет 0,50% от балансовой величины ссудной задолженности физических лиц или 0,46% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года в балансе Банка отсутствовала реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 82 666 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 42 865 тыс. руб.), что составляет 0,54% от балансовой величины ссудной задолженности физических лиц или 0,43% от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года Банк списал просроченную задолженность по требованиям по оплате договоров уступки прав требования на сумму 20 381 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в Бухгалтерском балансе Банка отсутствовала реструктурированная задолженность по прочим активам.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	1 850 000	34 007	19 662 068	21 546 075
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	17 959	17 959
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	17 387	17 387
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	63 607	63 607
- на срок более 180 дней	-	18	825 830	825 848
Всего просроченной задолженности	-	18	924 783	924 801
Резерв под обесценение	-	(560)	(2 206 434)	(2 206 994)
Всего ссудной задолженности	1 850 000	33 465	18 380 417	20 263 882

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,12% от общей величины ссудной задолженности до вычета резервов и 4,13% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	-	83 235	15 910 829	15 994 064
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	16 216	16 216
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	17 154	17 154
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	23 883	23 883
- на срок более 180 дней	-	21 669	730 040	751 709
Всего просроченной задолженности	-	21 669	787 293	808 962
Резерв под обесценение	-	(49 881)	(1 395 722)	(1 445 603)
Всего ссудной задолженности	-	55 023	15 302 400	15 357 423

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,81% от общей величины ссудной задолженности до вычета резервов и 4,23% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	83 977	186 035	270 012
Просроченная задолженность, в т.ч.	196 029	11 434	207 463
- до 30 дней	7 451	662	8 113
- на срок от 31 до 90 дней	12 426	1 085	13 511
- на срок от 91 до 180 дней	5 871	2 006	7 877
- на срок более 180 дней	170 281	7 681	177 962
Резерв под обесценение	(194 916)	(18 621)	(213 537)
Всего прочих активов	85 090	178 848	263 938

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам до вычета резервов на возможные потери составила 43,45% от общей величины прочих активов и 0,93% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентных доходов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	67 081	203 653	270 734
Просроченная задолженность, в т.ч.	166 679	8 143	174 822
- до 30 дней	3 848	578	4 426
- на срок от 31 до 90 дней	8 734	551	9 285
- на срок от 91 до 180 дней	6 085	1 232	7 317
- на срок более 180 дней	148 012	5 782	153 794
Резерв под обесценение	(162 620)	(9 547)	(172 167)
Всего прочих активов	71 140	202 249	273 389

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 39,24% от общей величины прочих активов до вычета резервов на возможные потери и 0,91% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Средства кредитных организаций	в	1 178 100	1 178 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность		22 470 876	1 850 000	16 502 610	2 444 230	317 876	1 356 160	2 705 778	2 206 994	151 403	650 425	120 959	1 284 207	2 206 994
Требования по получению процентных доходов	по	280 005	13 569	61 016	12 532	1 169	191 719	197 770	194 916	599	3 247	467	190 603	194 916
		23 928 981	3 041 669	16 563 626	2 456 762	319 045	1 547 879	2 903 548	2 401 910	152 002	653 672	121 426	1 474 810	2 401 910

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.		Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организациях	в	3 278 341	3 259 444	-	18 897	-	-	3 968	3 968	-	3 968	-	-	3 968
Ссудная задолженность		16 803 026	-	14 163 968	1 364 702	195 220	1 079 136	1 849 883	1 445 603	131 455	276 245	63 251	974 651	1 445 603
Требования по получению процентных доходов	по	233 760	7 955	54 323	8 916	984	161 582	165 635	162 620	535	1 769	337	159 979	162 620
		20 315 127	3 267 399	14 218 291	1 392 515	196 204	1 240 718	2 019 486	1 612 191	131 990	281 982	63 588	1 134 630	1 612 191

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

В сделках по уступке прав требований, где Банк будет являться потенциальным приобретателем прав требований, Банк никогда не участвовал и свое участие в настоящее время не рассматривает.

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

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

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

Бухгалтерский учет сделок по уступке прав требования по кредитным договорам в течение 2017 года осуществлялся Банком в соответствии с требованиями Приложения 9 к Положению ЦБ РФ № 579-П.

В ноябре 2017 года была проведена одна сделка по уступке прав требования по кредитным договорам дилера «Мерседес-Бенц» на сумму 17 680 тыс. руб. в пользу третьего лица.

В декабре 2017 года была проведена одна сделка по уступке прав требования по проблемному кредитному договору физического лица на сумму 26 278 тыс. руб. в пользу коллекторского агентства.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

По состоянию на 1 января 2018 года ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение в сумме 20 620 858 тыс. руб. покрыта обеспечением II категории качества (автомобили) со справедливой стоимостью не ниже чем 19 308 243 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 года ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение в сумме 16 783 469 тыс. руб. покрыта обеспечением II категории качества (автомобили) со справедливой стоимостью не ниже чем 15 680 999 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В этой связи справедливая стоимость залоговых автомобилей по договорам залога, заключенным с дилерами, при ежеквартальном пересчёте в течение 2017 года не менялась.

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

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

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

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

Изъятые обеспечение

В течение 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 24 495 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года чистая балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Автомобили	38 206	16 964
Всего изъятого обеспечения	38 206	16 964

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Риск контрагента

Понятие кредитного риска контрагента включает в себя риски, возникающие при невыполнении банком-контрагентом договорных обязательств по исполнению сделки. Кредитный риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в соответствии с «Положением об управлении рисками и капиталом «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» и «Методикой управления кредитным риском контрагента», утвержденными в рамках внедрения ВПОДК.

Обремененные и необремененные активы

Средняя балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (в тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	Всего активов,	-	-	22 599 000	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся				
2.2	кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов долгосрочной				
3.1.2	кредитоспособности	-	-	-	-
	юридических лиц, не являющихся				
3.2	кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
	не имеющих рейтингов долгосрочной				
3.2.2	кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 887 242	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 550 000	

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			68 228	
6		-	-		-
	Ссуды, предоставленные физическим лицам			18 183 505	
7		-	-		-
8	Основные средства	-	-	60 724	-
9	Прочие активы	-	-	362 143	-

В 2017 году и в 2016 году Банк не осуществлял операции с обременением активов (не предусматривается текущей бизнес-моделью Банка).

10.3. Рыночный риск

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

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

Оценка рыночного риска в 2017 году проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	141 557	167 819
Процентный риск, в том числе:	-	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	-	-
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	11 325	13 426

В 2017 году и в 2016 году Банком не осуществлялись операции с долевыми и иными финансовыми инструментами, подверженными влиянию общих и специфических изменений рыночных цен, поэтому рыночный риск Банка представлен только в части валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогового эффекта) и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32 358	28 076
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 358)	(28 076)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	6,28%	-	-	9,00%	-	-
Чистая ссудная задолженность	15,34%	10,90%	-	16,96%	10,89%	9,36%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	9,53%	2,80%	0,49%	10,94%	3,26%	1,60%

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 178 100	5,5%	3 274 373	17,6%
Чистая ссудная задолженность	20 263 882	94,5%	15 357 423	82,4%
	21 441 982	100%	18 631 796	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	15 904 901	87,9%	12 168 673	87,1%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 181 610	12,1%	1 804 545	12,9%
	18 086 511	100%	13 973 218	100%

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 940	-	-	361 940
Обязательные резервы	23 063	-	-	23 063
Средства в кредитных организациях	1 146 184	6 313	25 603	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	20 260 328	3 554	-	20 263 882
Отложенный налоговый актив	108 830	-	-	108 830

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Требования по текущему налогу на прибыль	115 998	-	-	115 998
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 858	-	-	80 858
Прочие активы	263 245	3	690	263 938
Всего активов	22 360 446	9 870	26 293	22 396 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	15 600 000	201 601	103 300	15 904 901
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 181 610	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	472 927	170	182	473 279
Всего обязательств	18 254 537	201 771	103 482	18 559 790
Чистая позиция	4 105 909	(191 901)	(77 189)	3 836 819

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 172	-	-	33 172
Обязательные резервы	14 174	-	-	14 174
Средства в кредитных организациях	3 217 286	37 991	19 096	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	15 349 461	7 962	-	15 357 423
Отложенный налоговый актив	15 519	-	-	15 519
Требования по текущему налогу на прибыль	98 164	-	-	98 164
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	65 102	-	-	65 102
Прочие активы	269 802	3 581	6	273 389
Всего активов	19 062 680	49 534	19 102	19 131 316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	11 800 000	272 956	95 717	12 168 673

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 804 545	-	-	1 804 545
Прочие обязательства	450 867	534	2 458	453 859
Всего обязательств	14 055 412	273 490	98 175	14 427 077
Чистая позиция	5 007 268	(223 956)	(79 073)	4 704 239

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное уменьшение капитала и финансового результата (за вычетом налогового эффекта). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
10 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 352)	(17 917)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(6 175)	(6 326)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 2017 году и 2016 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

10.4. Операционный риск

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

В соответствии с существующей бизнес-моделью Банка операционный риск является значимым для Банка.

В целях предоставления отчетности в ЦБ РФ и определения потребности в капитале для покрытия операционного риска Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка производит расчет операционного риска один раз в год. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» Банк использует Базовый индикативный подход (BIA), рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). С целью исполнения требований ВПОДК, изложенных в Указании 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), Банк на ежемесячной основе производит оценку операционного риска, определяя величину операционного риска, как максимальное из значений: 1) рассчитанное на основе Базового индикативного подхода (BIA), рекомендованного Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), и ЦБ РФ, и 2) рассчитанное исходя из операционного дохода за последние 12 месяцев.

В Банке действует «Положение об организации управления операционным риском в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденное Правлением Банка. Управление риском включает выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию операционного риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии Инструкцией ЦБ РФ № 180-И учитывается уровень операционного риска.

В Банке разработана и внедрена система отчетности для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка. Руководители структурных подразделений ежеквартально в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляют ответственному лицу информацию о показателях, используемых для оценки операционного риска. Ответственное лицо, в свою очередь, анализирует и оценивает данный инцидент, что находит отражение в отчете, представляемом СУР.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения системы индикаторов операционного риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Для анализа операционных рисков в Банке осуществляется сбор и анализ данных о событиях операционного риска и понесенных операционных убытках, анализ информации по операционному риску, подготовка аналитических отчетов, ведение аналитической базы данных событий операционного риска и связанных с ними операционных убытков, а также анализ внешних событий, приведших к реализации операционного риска в иных банках, схожих с Банком по размеру активов, специфике операций и их объему. Банк осуществляет регистрацию случаев нарушения информационной безопасности/инцидентов информационной безопасности.

В целях управления операционным риском в Банке действует «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденный Советом директоров Банка, который регламентирует действия Банка при реализации непредвиденных обстоятельств, а также «План непрерывности деятельности в чрезвычайных ситуациях (в течение 24 часов с момента возникновения чрезвычайной ситуации)», утвержденный Советом директоров Банка, который определяет действия Банка при наступлении чрезвычайных ситуаций.

Для снижения операционного риска организовано оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, безопасного хранения резервных копий баз данных.

Основным методом минимизации операционного риска является существование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. В Банке также предусмотрена многоуровневая система внутреннего контроля за уровнем операционного риска.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 523 992	3 595 036
Чистые непроцентные доходы:	639 223	990 051
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 695)	(14 678)
Комиссионные доходы	824 752	1 250 601
Прочие операционные доходы	18 971	3 944
За вычетом:		
Комиссионных расходов	196 805	249 816
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	5 163 215	4 585 087
Величина операционного риска	258 161	229 254

По состоянию на 1 января 2018 года наличие обстоятельств, которые могут привести к возникновению существенного операционного риска, в деятельности Банка не выявлено.

10.5. 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.

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

на 1 января 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	361 940	-	-	-	-	-	-	361 940
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	23 063	-	23 063
Средства в кредитных организациях	1 178 100	-	-	-	-	-	-	1 178 100
Чистая ссудная задолженность	2 519 271	1 375 272	5 623 063	10 687 289	-	-	58 987	20 263 882
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	108 830	-	108 830
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	80 858	-	80 858
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	115 998	-	-	-	-	115 998
Прочие активы	79 658	103 631	39 373	-	-	35 727	5 549	263 938
Всего активов	4 138 969	1 478 903	5 778 434	10 687 289	-	248 478	64 536	22 396 609
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 304 901	2 900 000	3 800 000	6 900 000	-	-	-	15 904 901
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 181 610	-	-	-	-	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	154 231	200 397	951	9 934	-	107 766	-	473 279
Всего обязательств	4 640 742	3 100 397	3 800 951	6 909 934	-	107 766	-	18 559 790
Чистая позиция	(501 773)	(1 621 494)	1 977 483	3 777 355	-	140 712	64 536	3 836 819

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 172	-	-	-	-	-	-	33 172
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	14 174	-	14 174
Средства в кредитных организациях	3 274 373	-	-	-	-	-	-	3 274 373
Чистая ссудная задолженность	623 608	1 268 339	4 786 829	8 623 606	-	-	55 041	15 357 423
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	98 164	-	98 164
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	65 102	-	65 102
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	15 519	-	-	-	-	15 519
Прочие активы	65 125	159 654	30 590	-	-	11 726	6 294	273 389
Всего активов	3 996 278	1 427 993	4 832 938	8 623 606	-	189 166	61 335	19 131 316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 568 673	4 700 000	1 600 000	3 300 000	-	-	-	12 168 673
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 804 545	-	-	-	-	-	-	1 804 545
Прочие обязательства	198 101	114 783	4 057	29 151	-	107 766	-	453 859
Всего обязательств	4 571 320	4 814 783	1 604 057	3 329 151	-	107 766	-	14 427 077
Чистая позиция	(575 042)	(3 386 791)	3 228 881	5 294 455	-	81 400	61 335	4 704 239

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.

10.6. Правовой и регуляторный риск

Правовой риск в деятельности Банка связан с рисками, возникающими вследствие следующих факторов:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров, соглашений и контрактов;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- отсутствие системы оценки и выявления правового риска, осуществляемой на постоянной основе;
- несовершенство правовой системы Российской Федерации (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, а также некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых предприятий, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В Банке действует «Положение об организации управления правовым риском в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», регламентирующее основные принципы управления правовым риском и определяющее комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, связанного с правовыми рисками. Управление правовым риском включает его выявление, оценку, мониторинг и контроль.

На этапе выявления и оценки правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых свидетельствует о неизбежном принятии Банком качественно иного уровня правового риска. Проведенный анализ указанных параметров отображается в информационно-аналитической базе по правовому риску.

Для целей мониторинга правового риска устанавливается система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение уровня правового риска на Банк в целом и приближение его к критическому значению в текущих условиях. Результаты мониторинга и оценки уровня правового риска отражаются в отчете, представляемом СУР.

В Банке также предусмотрена многоуровневая система контроля за уровнем правового риска, а также осуществляются мероприятия по его минимизации (стандартизация основных банковских операций и сделок; утверждение внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров; мониторинг изменений законодательства Российской Федерации).

По состоянию на 1 января 2018 года Банком был сформирован резерв - оценочное обязательство некредитного характера в связи с рисками, связанными с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 107 766 214 рублей.

Регуляторный риск в деятельности Банка связан с рисками, возникающими вследствие следующих факторов

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- наличие во внутренних документах условий для конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих;
- факты коммерческого подкупа и коррупции сотрудников Банка;
- отсутствие структурированной обработки жалоб клиентов, направленное на своевременное выявление негативных тенденций, проблем в продуктах и технологиях банковского обслуживания, текущей деятельности Банка;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации (в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей), предписаний регулирующих органов, учредительных и внутренних документов Банка, рекомендаций Службы внутреннего контроля, представленных в рамках управления регуляторным риском, Службы внутреннего аудита;
- отсутствие системы оценки и выявления регуляторного риска, осуществляемой на постоянной основе;
- несовершенство правовой системы Российской Федерации (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части методов государственного регулирования и (или) надзора, а также некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка));
- отсутствие выстроенной структуры и правил взаимодействия с надзорными органами;
- жалобы клиентов в надзорные органы (суть которых сводится к нарушению Банком законодательства).

В Банке действует «Положение об организации управления регуляторным риском в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденное Правлением Банка, регламентирующее основные принципы управления регуляторным риском и определяющее комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, связанного с регуляторными рисками. Управление регуляторным риском включает его выявление, оценку, мониторинг и контроль.

В целях обеспечения соответствия деятельности Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам ЦБ РФ, а также своевременности учета их изменений и отражения этих изменений во внутренних документах, в Банке введена система информирования об изменениях в действующем законодательстве РФ.

По состоянию на 1 января 2018 года не было выявлено обстоятельств, которые могут привести к реализации существенного регуляторного риска в Банке.

Правовой и регуляторный риски наряду со стратегическим и риском потери деловой репутации относятся в неквантифицируемым (т.е. не подлежащим количественной оценке) в рамках исполнения ВПОДК. Оценка объема экономического капитала, необходимого для покрытия неквантифицируемых рисков, осуществляется путем экспертной оценки и включается в величину необходимого капитала в виде экспертной рискованной надбавки. Экспертная рискованная надбавка составляет 5% от рассчитанной величины экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, подлежащих количественной оценке.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на полугодовой основе и представляется на рассмотрение руководству Банка.

В рамках внедрения ВПОДК в Банке разработано «Положение по управлению стратегическим риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», регламентирующее процесс управления стратегическим риском.

10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке действует «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденное Правлением Банка.

В Положении по управлению риском потери деловой репутации регламентированы следующие процессы:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и минимизация репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит ряд показателей, изменение которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы показателей оценки репутационного риска является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка с целью снижения влияния репутационного риска на Банк в целом.

Основной задачей системы мониторинга деловой репутации Банка является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников).

Менеджер по корпоративному регулированию и управлению рисками ежеквартально представляет отчеты об уровне репутационного риска СУР и Правлению Банка. Правление Банка, в свою очередь, при необходимости, доводит данную информацию до сведения Совета директоров.

Если в течение календарного квартала степень негативного влияния любого из факторов оценки риска потери деловой репутации Банка становится высокой (нештатная ситуация), менеджер по корпоративному регулированию и управлению рисками незамедлительно информирует об этом СУР, Службу внутреннего аудита и Правление Банка. Правление Банка, в свою очередь, при необходимости, доводит данную информацию до сведения Совета директоров.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга финансового состояния, деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации Банка и связанных с ним лиц;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

По состоянию на 1 января 2018 года не было выявлено обстоятельств, которые могут привести к реализации существенного риска потери деловой репутации Банка.

10.9. Бизнес-риск

Бизнес-риск – риск, определяющий чувствительность денежного потока Банка в связи с колебанием агрегированного денежного потока экономики в целом. Его основными факторами являются отраслевые особенности организации материально-технической (т.е. ресурсной) базы и финансирования деятельности Банка. Основная деятельность Банка связана с финансированием покупки автомобилей, производимых единственным участником Банка Даймлер АГ, как следствие реализация бизнес-риска напрямую зависит от объема продаж указанных автомобилей, в том числе посредством финансовых продуктов Банка.

Управление бизнес-риском в рамках ВПОДК осуществляется посредством влияния на чувствительность денежного потока Банка к колебаниям агрегированного денежного потока экономики в целом. Проведение идентификации источников бизнес-риска является ключевой составляющей эффективного управления бизнес-риском и заключается в выявлении факторов, оказывающих существенное влияние на несоблюдение целевого уровня рентабельности и/или недополучении прибыли относительно запланированных показателей по результатам основной деятельности Банка. По причине того, что основная деятельность «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО связана с финансированием покупки автомобилей, производимых единственным участником Банка Даймлер АГ, реализация бизнес-риска напрямую зависит от объема продаж указанных автомобилей, в том числе посредством финансовых продуктов Банка.

Идентификация бизнес-риска осуществляется путем мониторинга выполнения показателей в рамках финансового планирования и реализации Стратегии развития Банка, а также оценки ущерба от невыполнения показателей (например, недополучение прибыли, увеличение уровня просрочки и т.д.).

Мониторинг уровня бизнес-риска осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с «Методикой управления бизнес-риском «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО», утвержденной Правлением Банка, посредством анализа динамики значений уровня бизнес-риска с применением системы лимитов и сигнальных значений. В случае превышения лимита бизнес-риска или достижения соответствующего уровня сигнального значения разрабатываются корректирующие мероприятия с целью митигации бизнес-риска, такие как стимулирующие реализацию продукции акции и иные мероприятия, оказывающие влияние на величину прибыли Банка. Проведение данных мероприятий утверждается Правлением Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года не было выявлено обстоятельств, которые могут привести к реализации существенного бизнес-риска Банка.

10.10. Риск изменения стоимости обеспечения

Риск снижения залоговой стоимости обеспечения - риск (сумма) возможных потерь Банка, возникающий в результате изъятия и реализации предмета залога по причине неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентом финансовых обязательств по кредитному договору, вследствие уменьшения стоимости предмета залога под воздействием макроэкономических и иных факторов.

Управление риском снижения залоговой стоимости обеспечения осуществляется путем ограничения возможных потерь Банка, возникающих в результате изъятия и реализации предмета залога по причине неисполнения либо ненадлежащего исполнения клиентом финансовых обязательств по кредитному договору, вследствие уменьшения стоимости предмета залога под воздействием макроэкономических и иных факторов.

Риск снижения залоговой стоимости обеспечения является остаточным риском по отношению к кредитному риску Банка, учитывается при расчете уровня требований к капиталу на покрытие кредитного риска, а также входит в перечень значимых рисков в соответствии с основными направлениями деятельности Банка. Оценка риска снижения залоговой стоимости обеспечения производится экспертно посредством корректировки значения показателя LGD (доля потерь в случае дефолта по кредиту) согласно условиям экономических стрессов.

Процесс управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения регламентирован «Методикой управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения «Мерседес-Бенц РУС» ООО», разработанной в рамках внедрения ВПОДК.

10.11. Прочие риски

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в Пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 10.3.

Риск концентрации

Риск концентрации - это риск, возникающий по причине высокой корреляции вероятности наступления неблагоприятных событий, оцениваемых в рамках отдельных процессов, и отсутствия диверсификации источников финансирования, субъектов кредитования, ограниченности перечня контрагентов и прочих факторов. Риск концентрации характеризует высокую подверженность Банка влиянию как отдельного, так и группы рисков (коррелируемых между собой), что способно привести к непредвиденным материальным убыткам и/или увеличить объём запланированных потерь и, как следствие, поставить под угрозу кредитоспособность и/или непрерывность ведения бизнеса Банка в рамках его основной деятельности.

По причине того, что основная деятельность Банка связана со сферой продаж автомобилей, идентификация и управление риском концентрации играет важную роль в системе управления рисками и капиталом Банка. Банк выявляет и оценивает влияние источников риска на капитал Банка, а также осуществляет управление риском концентрации в рамках мероприятий по управлению значимыми рисками, для которых был идентифицирован риск концентрации. Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с утвержденной в рамках внедрения ВПОДК «Методикой управления риском концентраций «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» с использованием инструментов и методологий, разработанных для соответствующих значимых рисков, которым свойственна концентрация.

10.12. Информация об управлении капиталом

Оценка и мониторинг достаточности капитала

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

- сопоставление планового (целевого) уровня капитала, а также показателя регулятивной достаточности собственных средств с размером доступного капитала;
- сравнение текущего значения достаточности капитала с установленными целевыми значениями по различным видам значимых рисков, основным направлениям деятельности и бизнес-подразделениям;

- ежемесячную оценку текущего уровня утилизации планового (целевого) капитала, анализ его динамики и моделирование изменения объема утилизации до конца периода, для которого был определен плановый уровень капитала;
- сопоставление ожидаемых уровней сигнальных значений с динамикой модельного объема утилизации на плановом временном интервале. На основе результатов сопоставления формирование экспертной оценки о необходимости принятия мер с целью недопущения превышения лимитов.

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

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

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

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

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

Меры по обеспечению достаточности капитала

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

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

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется по следующему алгоритму:

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

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

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствуют дочерние и зависимые предприятия.

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

Информация об основном управленческом персонале представлена в Пояснении 9 настоящей Пояснительной информации. В состав основного управленческого персонала не входят работники Банка из категории, принимающих риски (в соответствии с Положением об оплате труда), не подпадающие под критерии отнесения к управленческому персоналу.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 97 человек (2016 год: 92 человека).

Среднесписочная численность основного управленческого персонала Банка, которому выплачивалось вознаграждение, в 2017 году составила 4 человека (2016 год: 4 человека).

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	32 206	14,14 %	37 284	16,42%
Вознаграждение сотрудникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	140	0,06%	3 697	1,66%
Выходные пособия	-	-	-	-
	32 346	14,20%	40 981	18,08%

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

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

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

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Дочерние компании материнской компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	160 654	-	160 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: текущие счета	-	-	-	-	1 460 052	-	1 460 052
Прочие обязательства	-	-	10 284	-	7 385	-	17 669

В 2016 году Банк не привлекал депозиты (вклады) от связанных сторон Банка и не размещал средства в пользу связанных сторон Банка.

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Дочерние компании материнской компании	Всего
Процентные доходы	-	-	862 626	862 626
Процентные расходы	-	-	(9 430)	(9 430)
Комиссионные доходы	-	-	26 302	26 302
Комиссионные расходы	(15 647)	-	(5 492)	(21 139)
Операционные расходы	-	(40 981)	(148 163)	(189 144)
Операционные доходы	-	-	20 600	20 600

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

Заработная плата – это выплаты работникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда (выплаты должностного оклада, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации).

В соответствии с «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников «Мерседес-Бенц Банк Рус» ООО» (далее – «Положение об оплате труда») с 1 января 2015 года в качестве элемента нефиксированного вознаграждения в Банке вводится отложенное премирование. Отложенное премирование распространяется исключительно на работников, относящихся к категории принимающих риски. Основная цель отложенного премирования – установление долгосрочной взаимосвязи между вознаграждением работников, принимающих риски, прибылью Банка и качеством управления рисками Банка. Длительность каждого цикла отложенного премирования составляет 4 года.

К работникам, относящимся к категории принимающих риски, относятся:

- члены Правления Банка – 3 человека (в 2017 и 2016 годах);
- работники, принимающие решения (в том числе в составе иных коллегиальных органов кроме Совета директоров) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок – 4 человека (в 2017 и 2016 годах).

В 2017 и 2016 годах к таким работникам относились: члены Правления, руководители отделов, в функции которых входит принятие решение о размещении/привлечении средств Банка по казначейским операциям, операциям кредитования физических и юридических лиц.

Общий размер вознаграждений, выплаченных работникам, относящимся к категории принимающих риски, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год		2016 год	
	<u>Количество</u>	<u>тыс. руб.</u>	<u>Количество</u>	<u>тыс. руб.</u>
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	7 324	7	8 627
Количество и общий размер выходных пособий	1	617	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений (выплачиваются только в виде денежных средств)	7	6 979	7	6 724
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году (фиксированная часть)	7	28 022	7	28 443

	2017 год		2016 год	
	<u>Количество</u>	<u>тыс. руб.</u>	<u>Количество</u>	<u>тыс. руб.</u>
Общий размер выплат в отчетном году (нефиксированная часть)	7	7 324	7	8 627
Общий размер выплат в отчетном году (отсрочка (рассрочка))	-	-	-	-
Корректировка вознаграждения	7	(6 898)	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	7	(6 898)	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Раскрытие информации о системе оплаты труда

Раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция № 154-И») осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Непосредственно функции по организации, мониторингу, контролю системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка (далее – «член Совета директоров по вознаграждениям»). Член Совета директоров по вознаграждениям не является членом исполнительных органов Банка.

Член Совета директоров по вознаграждениям ежегодно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и уровня заработной платы, которые проводятся независимой сторонней организацией. Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в 2017 году и 2016 году, связанные с приведением текущей системы оплаты труда в Банке в соответствие с законодательством Российской Федерации (в т.ч. нормативных актов ЦБ РФ) в части условий соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, не вносились.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров по основному месту работы.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов;
- установление принципов оплаты труда, обеспечивающих финансовую устойчивость Банка и соответствующих стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, финансовым результатам Банка, уровню и сочетанию рисков, принимаемых Банком.

Оценка эффективности деятельности работников осуществляется на основании качественных и количественных показателей, отражающих результаты корпоративной эффективности в целом и эффективности отдельных работников. Выполнение показателей позволяет оценить эффективность реализации стратегических целей и задач Банка, достижение финансового результата, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Показатели выполнения целей корпоративной эффективности:

- результат деятельности финансовых компаний Группы Даймлер в Российской Федерации и в регионе – для всех работников;
- результат деятельности концерна Даймлер АГ – для работников определенных категорий менеджеров.

Показатели выполнения целей индивидуальной эффективности:

- выполнение целей работника в рамках зоны ответственности;
- соблюдение корпоративных правил, политик и процедур, стандартов деятельности и норм профессиональной этики.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Вознаграждение работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности структурных подразделений, осуществляющих операции или сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных структурных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта.

Выплата части переменного вознаграждения работникам Банка, принимающим риски, в размере не менее 40% откладывается на срок 3 года с даты окончания года, за который произведен расчет. Выплата отложенной части вознаграждения корректируется в зависимости от соблюдения определенных условий системы целевых долгосрочных показателей, установленных для работников, принимающих риски, включающей выполнение блокирующих ключевых показателей эффективности.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме.

Информация о пересмотре системы оплаты труда

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда и материального стимулирования Банка, которое определяет основные принципы системы оплаты труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков Банка. Член Совета директоров по вознаграждениям выносит проекты соответствующих решений на обсуждение Совета директоров на основании предложений бизнес-партнера по работе с персоналом, Службы внутреннего контроля Банка и Службы внутреннего аудита, а также по собственной инициативе. По результатам такого рассмотрения в 2017 и 2016 году Советом директоров не вносились предложения по изменению системы оплаты труда.

13. Операции с нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена далее:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 года тыс. руб.	Данные на 1 января 2017 года тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	44 340
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	2 080
2.1	в том числе: банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	2 080
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
3.1	в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	-	-

*«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год*

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2018 года тыс. руб.	Данные на 1 января 2017 года тыс. руб.
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.2			
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Председатель Правления

Зотова Л.А.

Главный бухгалтер

Романов М.Ю.

28 февраля 2018 года

