

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

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	26
1. Общая информация	26
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	26
1.2 Информация о банковской группе.....	26
2. Краткая характеристика деятельности Банка	27
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	27
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	27
2.3. Краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	28
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка.....	30
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	30
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода.....	30
3.3. Изменение учетной политики и порядка представления данных.....	30
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	31
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	31
4.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	31
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
4.4. Основные средства и нематериальные активы.....	41
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	43
4.6. Прочие активы.....	45
4.7. Средства кредитных организаций	47
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	47
4.9. Прочие обязательства	47
4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства	48
4.11. Уставный капитал Банка	49
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах	50
5.1. Процентные доходы.....	50
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	51

5.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
5.4.	Комиссионные доходы	53
5.5.	Комиссионные расходы	54
5.6.	Операционные расходы	54
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)	55
7.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
8.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	59
8.1.	Структура корпоративного управления	59
8.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	59
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	63
9.1.	Цели, политики и процедуры управления рисками	63
9.2.	Кредитный риск	65
9.3.	Рыночный риск	68
9.4.	Процентный риск	69
9.5.	Валютный риск	71
9.6.	Фондовый риск	73
9.7.	Риск ликвидности	73
10.	Информация об управлении капиталом	78
11.	Операционная аренда	79

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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).

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.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

Основными видами деятельности Банка являются:

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка уменьшились на 279 898 тыс.руб. (1,1%) по сравнению с 1 января 2020 года. Итоговое уменьшение произошло в основном за счет снижения величины чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенных МБК (кредитного портфеля физических и юридических лиц) (на 389 714 тыс. руб. или 1,8% при одновременном росте суммарной величины высоколиквидных активов (остатков средств наostro-счетах в Банке России и кредитных организациях на 1 768 958 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка уменьшились на 385 427 тыс. руб. (1,8%) по сравнению с 1 января 2020 года. Уменьшение величины обязательств Банка произошло в основном за счет уменьшения средств клиентов (на 326 008 тыс. руб. или 1,6%).

Структура активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года существенно не изменилась (доля чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости без учета размещенных МБК (кредитного портфеля физических и юридических лиц) 80,01% по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 86,99% по состоянию на 1 января 2020 года). При этом в структуре ссудной задолженности (валовая балансовая стоимость без учета размещенных МБК) доля кредитного портфеля физических лиц практически не изменилась (с 99,75% на 1 января 2020 года до 99,72% на 1 апреля 2020 года).

В структуре обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года доля статьи «Средства кредитных организаций» незначительно увеличилась с 83,98% по состоянию на 1 января 2020 года до 84,17% по состоянию на 1 апреля 2020 года при этом доля статьи «Средства клиентов» незначительно увеличилась с 14,87% по состоянию на 1 января 2020 года до 14,94% по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 105 529 тыс. руб. по сравнению с 195 848 тыс. руб. чистой прибыли за 1 квартал 2019 года. Основными факторами, оказавшими влияние на изменение размера чистой прибыли, были:

- уменьшением величины процентных доходов по размещенным средствам клиентов с 743 642 тыс. руб. в 1 квартале 2019 года до 707 951 тыс. руб. в 1 квартале 2020 года.
- изменение финансового результата от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, который составил за 1 квартал 2020 года – 46 201 тыс. руб. (чистый расход) по сравнению с аналогичным показателем за 1 квартал 2019 года в размере - 17 762 тыс. руб. (чистый расход);
- увеличением величины процентных расходов по привлеченным средствам клиентов с 348 052 тыс. руб. в 1 квартале 2019 года до 353 503 тыс. руб. в 1 квартале 2020 года.

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

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

Структурные ограничения экономики Российской Федерации, продолжающийся конфликт в Украине и другие международные конфликты, связанные с ними события, в том числе применение экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации, влияют на повышение уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также существенное сокращение доступных форм заимствования. Кроме того, в первые месяцы 2020 года наблюдаются значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесцениванию

российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить.

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

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

Руководство Банка в постоянном режиме осуществляет мониторинг

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

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

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

3.3. Изменение учётной политики и порядка представления данных

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

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 026	469 787
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	4 878 284	2 696 497
Российская Федерация	4 878 284	2 696 497
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 878 284	2 696 497
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 941 310	3 166 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	4 941 310	3 166 284

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

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

(b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеется 1 контрагент (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 998 492 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 284 142 тыс. руб.).

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

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 821 419	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(677 063)	(632 743)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 144 356	23 234 070
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 920	3 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 920	3 978
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 177 276	23 238 048

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61 157	54 936
Ссуды физическим лицам	21 760 262	22 111 877
Итого ссудной задолженности	21 821 419	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(677 063)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	21 144 356	23 234 070

(а) Качество ссуд

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам кредитным организациям	-	-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы 1-6: Стандартные	53 649	0	-	53 649
Группы 7-9: Под наблюдением	0	7 508	-	7 508
	53 649	7 508	-	61 157
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(95)	(41)	-	(136)
Балансовая стоимость	53 554	7 467	-	61 021
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	18 356 139	1 677 890	17 206	20 051 235
Просроченные на срок менее 30 дней	343 226	190 566	6 863	540 655
Просроченные на срок 30-89 дней	0	207 686	21 153	228 839
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	98 247	98 247
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	129 918	129 918
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	711 368	711 368
	18 699 365	2 076 142	984 748	21 760 262
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91 176)	(73 945)	(511 806)	(676 927)
Балансовая стоимость	18 608 189	2 002 197	472 943	21 083 335

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

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

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	92	30	-	122
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	- 41	- 12	- -	54
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	99	37	-	135
Финансовые активы, которые были погашены	- 55	- 14	- -	68
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	95	41	-	136

«Мерседес-Бенц Банк Рус» Общество с ограниченной ответственностью

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам				
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	93 493	60 811	478 317	632 621
Перевод в Стадию 1	22	(21)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(10)	10	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	(20)	21	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(15 884)	15 352	40 865	40 333
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	18 390	-	-	18 390
Списания	-	-	1 881	1 881
Финансовые активы, которые были погашены	(4 834)	(2 187)	(9 277)	(16 298)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	91 176	73 945	511 806	676 927

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2 (оцененные на групповой основе)	Стадия 2 (оцененные на индивидуальной основе)	Стадия 3	
Ссуды физическим лицам (портфель автокредитов) – валовая балансовая стоимость					
Остаток на начало отчётного периода	19 194 479	1 125 267	875 687	916 444	22 111 877
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 2	(744 071)	-	744 668	(596)	-

Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые в Стадию 3	(4 810)	-	(59 135)	63 945	-
Индивидуально оцениваемые финансовые активы, переведённые из Стадии 3	4 147	-	596	(4 744)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые в Стадию 2	(1 193 877)	1 194 900	-	(1 024)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые в Стадию 3	(5 672)	(54 988)	-	(60 659)	-
Финансовые активы, оцениваемые на групповой основе, переведённые из Стадии 3	-	1 024	-	(1 024)	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	3 768 743	-	-	-	3 768 743
Финансовые активы, которые были погашены	(1 029 817)	(39 477)	(19 405)	(30 289)	(1 118 988)
Списания	-	-	-	(1881)	(1881)
Прочие изменения	(1 289 758)	(972 463)	(720 532)	(16 736)	(2 999 489)
Остаток на конец отчётного периода	18 699 365	1 254 263	821 879	984 748	21 760 262

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

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

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам

однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

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

Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

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

Ссуды физическим лицам

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>
Кредитно-обесценённые ссуды	
Соотношение суммы ссуды к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)	
Менее 50%	18 327
51-70%	17 458
Более 70%	428 552
Итого	464 337

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

В течение 1 квартала 2020 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года по ссудам, и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение II категории качества	20 242 934	-	-	20 242 934
Прочее обеспечение	-	-	-	-
Без обеспечения	1 892 986	230 299	-	2 123 285
	22 135 920	230 299	-	22 366 219

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Изъятые обеспечение

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Транспортные средства	39 628	40 894
Всего изъятого обеспечения	39 628	40 894

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(б) Концентрация ссуд

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61 157	54 936
- Финансирование текущей деятельности под залог транспортного средства	60 759	54 248
- Автокредиты	398	688
Ссуды физическим лицам	21 760 262	22 111 877
- Автокредиты	21 760 262	22 111 877
Итого ссудной задолженности	21 821 419	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(677 063)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	21 144 356	23 234 070

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	-	1 700 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	61 157	54 936
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	61 157	54 936
Ссуды физическим лицам	21 760 262	22 111 877
Итого ссудной задолженности	21 821 419	23 866 813
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(677 063)	(632 743)
Итого чистой ссудной задолженности	21 144 356	23 234 070

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

4.4. Основные средства и нематериальные активы

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

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 356	47 811	261	6 420	190 660	251 508
Поступления	-	5 660	-	-	4 350	10 010
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	6 356	53 471	261	6 420	195 010	261 518
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(3 077)	(14 598)	(261)	(627)	(73 482)	(92 045)
Начисленная амортизация	(164)	(1 174)	-	(228)	(10 600)	(12 166)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	(3 241)	(15 772)	(261)	(855)	(84 082)	(104 211)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года	3 115	37 699	-	5 565	110 928	157 307

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

тыс. руб.	Мебель	Автотранспорт	Техника электронно- вычислительная	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/						
Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	3 282	58 277	261	50	98 943	160 814
Поступления	-	0	-	-	16 935	16 935
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	3 282	58 278	261	50	115 878	177 749
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(2 690)	(14 755)	(261)	(38)	(46 477)	(64 221)
Начисленная амортизация	(55)	(3 842)	-	-	(7 195)	(11 092)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	(2 745)	(18 597)	(261)	(38)	(53 672)	(75 313)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 апреля 2019 года	537	39 681	-	12	62 206	102 436

В 1 квартале 2020 года переоценка основных средств не производилась (переоценка основных средств не производилась с момента начала деятельности Банка).

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

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.
Первоначальная стоимость	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Поступления	8 162
Выбытия	(8 162)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	-
Резервы и убытки от обесценения	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Изменение резервов	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	-
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 апреля 2019 года	-

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 448-П Банк учитывает изъятое обеспечение по ссудам, выданным клиентам, как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (отдельная статья бухгалтерского баланса) и как средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при условии соблюдения критериев, установленных Учетной политикой Банка. Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 1 квартале 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	55 742	55 742
Поступления	15 884	4 695	20 579
Выбытия	(15 884)	(15 884)	(31 768)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	-	44 552	44 552
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	(14 848)	(14 848)
Изменение резервов в 1 квартале 2020 года	-	9 924	9 924
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	-	(4 924)	(4 924)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 апреля 2020 года	-	39 628	39 628

Информация об изменении стоимости изъятого обеспечения по ссудам в 1 квартале 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Средства труда	Всего изъятого обеспечения
Первоначальная стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	46 622	46 622
Поступления	8 162	7 288	15 451
Выбытия	(8 162)	(8 162)	(16 325)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	-	45 748	45 748
Резервы и убытки от обесценения			
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	(7 030)	(7 030)
Изменение резервов в 1 квартале 2019 года	-	484	484
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	-	(6 546)	(6 546)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 апреля 2019 года	-	39 202	39 202

4.6. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	32 920	3 978
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих финансовых активов	32 920	3 978
Материалы и расчеты с поставщиками	31 104	17 962
Авансовые платежи	1561	1561
Прочие	84 704	84 960
Резерв под обесценение	(27 339)	(28 525)
Всего прочих нефинансовых активов	90 030	75 958
Итого прочих активов	122 950	79 936

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

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

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение на 1 января 2020 года	-	28 525	28 525
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	(1 186)	(1 186)
Величина резерва под обесценение на 1 апреля 2020 года*	-	27 339	27 339

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 1 квартале 2019 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года	-	25 940	25 940
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	9 257	9 257
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года*	-	35 197	35 197

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность, материалы и расчеты с поставщиками и прочие		
Без задержки платежа	75 165	30 303
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	26 174	17 482
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	4 695	11 040
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	9 542	17 065
- на срок более 180 дней	34 713	32 571
Всего прочей дебиторской задолженности с задержкой платежа	75 124	78 158
Всего дебиторской задолженности, материалов и расчетов с поставщиками и прочих	150 289	108 461
Резерв на возможные потери	(27 339)	(28 525)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	122 950	79 936

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

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

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

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

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты, в том числе:		
банки-резиденты	17 292 716	17 575 913
	17 292 716	17 575 913

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 7-х контрагентов (1 января 2020 года: 4-х контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 17 292 716 тыс. рублей (1 января 2020 года: 17 575 913 тыс. рублей).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета юридических лиц до востребования	3 018 500	3 046 110
Депозиты юридических лиц	50 032	65 233
	3 068 532	3 111 343

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеется один контрагент (1 января 2020 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 998 492 тыс. рублей (1 января 2020 года: 2 566 930 тыс. рублей).

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Торговля автотранспортными средствами	1 042 108	2 994 748
Финансовые услуги (лизинг, автострахование, факторинг)	2 026 408	116 579
Прочие виды деятельности	16	16
	3 068 532	3 111 343

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты с поставщиками	6 675	14 861
Прочая кредиторская задолженность	42 634	53 961
Всего прочих финансовых обязательств	49 309	68 822
Кредиторская задолженность по прочим налогам	33 944	62 333
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	34 874	46 391
Всего прочих нефинансовых обязательств	68 818	108 724
	118 127	177 546

4.10. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Резервы-оценочные обязательства

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

Условные обязательства

Страхование

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

Незавершённые судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

4.11. Уставный капитал Банка

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

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

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

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	662 371	706 071
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	662 371	706 071
Прочие процентные доходы	45 580	37 571
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	45 580	37 571
	-	-
	707 951	743 642

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020	(632 743)	-	-	(632 743)	(28 525)	(661 268)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(46 201)	-	-	(46 201)	1 186	(45 015)
Списания	1 881	-	-	1 881		1 881
Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года	(677 063)	-	-	(677 063)	(27 339)	(704 402)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и прочих потерях за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2019	(578 058)	-	-	(578 058)	(27 437)	(605 495)
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ	(16 791)	-	-	(16 791)	(9 257)	(26 048)
Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 года	(596 346)	-	-	(596 346)	(35 197)	(631 543)

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

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	-	153
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 083	(2 866)
	2 083	(2 713)

5.4. Комиссионные доходы

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
Услуги по хранению ПТС	5 937	5 696
Расчётные операции	519	515
Прочие	106	94
	6 562	6 305

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

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

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

5.5. Комиссионные расходы

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Предоставленные поручительства по финансовым обязательствам Банка	1 863	1 975
Расчётные операции	8	7
Прочие	1 871	1 982
	1 863	1 975

5.6. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	64 864	64 590
Информационные и телекоммуникационные услуги	8 523	9 248
Расходы по арендной плате	15 000	16 640
Расходы по услугам коллекторских агенств	7 064	12 388
Налоги и отчисления по заработной плате	21 576	21 158
Амортизация	12 166	11 094
Расходы от реализации долгосрочных активов	12 170	2 585
Расходы по управлению персоналом	2 879	1 742
Расходы по вознаграждению дилеров по договорам о сотрудничестве	8 452	7 515
Транспортно-экспедиционные расходы	3 630	3 153
Нотариальные и аудиторские услуги	2 886	2 256
Консультационные услуги	146	2 804
Реклама и маркетинг	2 313	752
Услуги связи	696	1 908
Расходы на командировки	324	826
Прочие	4 659	11 067
	167 349	169 728

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 29 сентября 2018 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в 2019 году и по состоянию на 1 апреля 2020 года минимальные значения норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4»), норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») установлены в размере 3,0%, 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. В 1 квартале 2020 года нормативы достаточности капитала Банка не приближались к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Основной капитал	4 262 169	4 255 919
в том числе		
Источники базового капитала	4 373 097	4 373 097
- показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(110 928)	(117 178)
нематериальные активы	(110 928)	(117 178)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	643 209	544 717
Всего капитала	4 905 378	4 800 636
Активы, взвешенные с учётом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	25 186 294	25 366 624
необходимые для определения достаточности основного капитала	25 186 294	25 366 624
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 186 294	25 366 624
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	19.48%	18.93%
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	16.92%	16.78%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	16.92%	16.78%

В 1 квартале 2020 года дивиденды из чистой прибыли Банка не выплачивались, решения о выплате дивидендов Единственным участником Банка не принимались.

В 1 квартале 2020 года Единственный участник Банка не вносил вклады в уставный капитал Банка.

В 1 квартале 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Расчет показателя финансового рычага приведен ниже:

	на 1 апреля 2020 г., тыс. руб.	на 1 января 2020 г., тыс. руб.	на 1 октября 2019 г., тыс. руб.	на 1 июля 2019 г., тыс. руб.
Основной капитал	4 262 169	4 255 919	4 299 341	4 313 152
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	63 026	469 787	425 054	151 909
Средства в кредитных организациях	4 878 284	2 696 497	2 304 602	2 091 951
Чистая ссудная задолженность	21 144 356	23 234 070	21 094 522	21 016 845
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157 307	159 463	135 046	121 049
Долгосрочные активы для продажи	-	-	-	-
Требования по налогу на прибыль	46 356	46 356	235	47 032
Прочие активы	122 950	79 936	87 526	106 837
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	26 412 279	26 686 109	24 046 985	23 535 623
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(110 928)	(117 178)	(73 756)	(59 945)
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	26 301 351	26 568 931	23 973 229	23 475 678
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.21%	16.02%	17.93%	18.37%

По состоянию на 1 апреля 2020 года показатель финансового рычага составил 16,21%, что незначительно выше данного показателя по состоянию на 1 января 2020 года (16,02%).

Динамика показателя «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» в 1 квартале 2020 года зависела в основном от динамики изменения величин чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях:

	на 1 апреля 2020 года, тыс. руб.	на 1 января 2020 года, тыс. руб.	на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	на 1 июля 2019 года, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	4 878 284	2 696 497	2 304 602	2 091 951
Остатки на корреспондентских счетах	4 878 284	2 696 497	2 304 602	2 091 951
Чистая ссудная задолженность	21 144 356	23 234 070	21 094 522	21 016 845
Межбанковские кредиты	-	1 700 000	-	-
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	61 019	54 814	44 176	81 923
Чистая ссудная задолженность физических лиц	21 083 337	21 479 256	21 050 346	20 934 922
Итого Чистая ссудная задолженность и Средства в кредитных организациях	26 022 640	25 930 567	23 399 124	23 108 796

По состоянию на 1 января 2020 года существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствовали. Величина поправок включала в себя суммы остатков на счетах по учету обязательных резервов в ЦБ РФ и остаточную стоимость нематериальных активов.

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

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

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

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

8.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Бернд Барт – Председатель Совета директоров;
- Саша Ландманн – член Совета директоров;
- Биргер Хансен – член Совета директоров;
- Оливер Кристиан Винклер – член Совета директоров;
- Герт Кристиан Миддельхауве – член Совета директоров.

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

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

8.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

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

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

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

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

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

Функционирование системы управления банковскими рисками обеспечивается следующими органами и участниками:

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит деятельности подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление. По результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита в 1 квартале 2020 года, существенных нарушений не установлено.

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

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в 1 квартале 2020 года по вопросам управления основными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты мониторинга подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

В Банке внедрена система отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных по результатам управления рисками и капиталом Банка в 1 квартале 2020 года, соответствовали внутренним документам Банка и содержали рекомендации по совершенствованию процесса.

9.2. Кредитный риск

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

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

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

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет:

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и в 1 квартале 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Количественная оценка кредитного риска

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

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 445	491 274
Средства кредитных организаций	4 878 284	2 696 497
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 144 356	23 234 070
Прочие финансовые активы	32 920	3 978
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	26 134 005	26 425 819

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

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

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

тыс. руб.	РФ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 445	-	78 445
Средства в кредитных организациях	4 878 284	-	4 878 284
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 144 356	-	21 144 356
Прочие активы	121 392	1 558	122 950
	26 222 477	1 558	26 224 035

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

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2020 году Банк не проводил сделки по уступке прав требования по кредитным договорам юридических и физических лиц.

9.3. Рыночный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и иных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Оценка рыночного риска в 1 квартале 2020 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск в разрезе всех компонентов, а именно: процентный риск, фондовый риск, валютный риск по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствует.

В 1 квартале 2020 году Банком не осуществлялись операции с долевыми и иными финансовыми инструментами, подверженными влиянию общих и специфических изменений рыночных цен, поэтому рыночный риск Банка представлен только в части валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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

9.4. Процентный риск

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

1 апреля 2020 г., тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	4 526 538	-	-	-	-	351 746	4 878 284
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 595 259	2 118 521	4 142 580	11 110 671	-	1 177 325	21 144 356
	7 121 797	2 118 521	4 142 580	11 110 671	0	1 529 071	26 022 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 013 449	1 010 254	5 997 970	7 271 043	-	-	17 292 716
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 032	-	-	-	-	3 018 500	3 068 532
	3 063 481	1 010 254	5 997 970	7 271 043	-	3 018 500	20 361 248
1 января 2020 г., тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях	2 232 026	-	-	-	-	464 471	2 696 497
Чистая ссудная задолженность	4 400 641	2 273 223	4 373 695	11 748 384	-	438 127	23 234 070
	6 632 667	2 273 223	4 373 695	11 748 384	-	902 598	25 930 567
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	3 024 547	2 017 726	4 370 697	8 162 943	-	-	17 575 913
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	3 111 343	3 111 343
	3 024 547	2 017 726	4 370 697	8 162 943	-	3 111 343	20 687 256

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

9.5. Валютный риск

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

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 026	-	-	63 026
Обязательные резервы	15 419	-	-	15 419
Средства в кредитных организациях	4 814 895	8 456	54 932	4 878 284
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 144 356	-	-	21 144 356
Требования по текущему налогу на прибыль	46 356	-	-	46 356
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	157 307	-	-	157 307
Прочие активы	122 931	19	-	122 950
Всего активов	26 364 290	8 475	54 932	26 427 698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	17 206 737	-	85 979	17 292 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 068 532	-	-	3 068 532
Отложенное налоговое обязательство	64 527	-	-	64 527
Прочие обязательства	118 127	-	-	118 127
Всего обязательств	20 457 923	-	85 979	20 543 902
Чистая позиция	5 906 367	8 475	(31 046)	5 883 796

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное уменьшение капитала и финансового результата (за вычетом налогового эффекта). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
20 % рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 356	1 085
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 967)	(3 653)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

9.6. Фондовый риск

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

В 1 квартале 2020 году и в 2019 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

9.7. Риск ликвидности

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом¹
(в тыс руб):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 026	-	-	-	-	-	-	63 026
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	15 419	-	15 419
Средства в кредитных организациях	4 878 284	-	-	-	-	-	-	4 878 284
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	877 627	1 676 261	6 410 887	11 323 261	-	-	856 320	21 144 356
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	157 307	-	157 307
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	46 356	-	-	-	-	46 356
Прочие активы	96 395	-	13 042	-	-	13 513	-	122 950
Всего активов	5 915 332	1 676 261	6 470 285	11 323 261	-	186 239	856 320	26 427 698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 005 796	2 013 696	7 008 224	7 264 999	-	-	-	17 292 716
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 018 500	50 032	-	-	-	-	-	3 068 532
Текущее и отложенное обязательство по налогу на прибыль	64 527	-	-	-	-	-	-	64 527
Прочие обязательства	27 912	57 807	2 126	26 189	-	4 093	-	118 127
Всего обязательств	4 116 735	2 121 535	7 010 350	7 291 188	-	4 093	-	20 543 902
Чистая позиция	1 798 597	(445 274)	(540 065)	4 032 073	-	182 146	856 320	5 883 796

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

Структура активов и обязательств в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом (в тыс. руб.):

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

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

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

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

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

Краткосрочный прогноз ликвидности

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

Долгосрочный прогноз ликвидности

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

Механизмы контроля уровня риска ликвидности

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

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

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

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

Мероприятия по поддержанию ликвидности

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

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

Штатные и чрезвычайные мероприятия по поддержанию ликвидности

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

В рабочем режиме Казначейством Банка задействуются штатные мероприятия поддержания ликвидности:

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

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

10. Информация об управлении капиталом

Оценка и мониторинг достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

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

Меры по обеспечению достаточности капитала

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

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

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

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется по следующему алгоритму:

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

11. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

В 1 квартале 2020 года и 2019 году Банк не проводил операции, в которых выступал бы арендодателем.

Председатель Правления



Рыбакова Е.В.

Главный бухгалтер



Романов М.Ю.

19 мая 2020 года

