

“Мерседес-Бенц Банк Рус” ООО

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2017 года

и за 2017 год

и аудиторское заключение независимых
аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	12
2. Принципы составления финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Процентные доходы и процентные расходы	26
5. Комиссионные доходы	26
6. Комиссионные расходы	26
7. Прочие чистые операционные доходы.....	27
8. Резерв под обесценение	27
9. Расходы на персонал.....	27
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
11. Расход по налогу на прибыль.....	28
12. Денежные средства и их эквиваленты	29
13. Депозиты в банках	29
14. Кредиты, выданные клиентам.....	29
15. Прочие активы.....	32
16. Счета и депозиты банков.....	32
17. Текущие счета и депозиты клиентов.....	32
18. Прочие обязательства	33
19. Капитал	33
20. Корпоративное управление и внутренний контроль	33
21. Управление рисками.....	39
22. Управление капиталом	58
23. Условные обязательства	60
24. Операционная аренда.....	62
25. Операции со связанными сторонами.....	62
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
27. События после отчетной даты	66



Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мы провели аудит финансовой отчетности "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе *“Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности”* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Вопросы, связанные с деятельностью АС, решаются на заседаниях Президиума АС, в которых участвуют представители всех подразделений АС. Президиум АС возглавляет заместитель председателя АС. В состав Президиума АС входят представители всех подразделений АС. Президиум АС решает вопросы, связанные с деятельностью АС, и представляет АС в отношениях с другими органами государственной власти и управления.

[illegible]

Мені Членом Верховного Суду України призначено 11 грудня 2013 року. Після цього я був призначений на посаду першого заступника Голови Конституційного Суду України, а з 1 грудня 2014 року – на посаду першого заступника Голови Верховного Суду України.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих



обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.



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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств



(капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

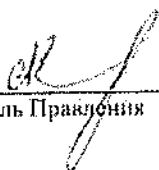
Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лукашова Наталья Викторовна
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
30 марта 2018 года

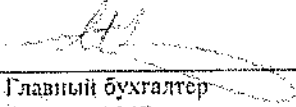
"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	4	3 107 391	2 985 288
Процентные расходы	4	(1 400 890)	(1 439 365)
Чистый процентный доход		1 706 501	1 545 923
Комиссионные доходы	5	29 038	28 270
Комиссионные расходы	6	(32 113)	(36 595)
Чистый комиссионный расход		(3 075)	(8 325)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1 624	7 651
Прочие чистые операционные доходы	7	125 471	88 687
Операционные доходы		1 830 521	1 633 936
Резерв под обесценение	8	(139 481)	(141 135)
Расходы на персонал	9	(249 395)	(257 018)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(377 668)	(360 408)
Прибыль до налогообложения		1 063 977	875 375
Расход по налогу на прибыль	11	(223 857)	(190 796)
Прибыль и общий совокупный доход за год		840 120	684 579

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 30 марта 2018 года.


Председатель Правления
Зотова Л.А.

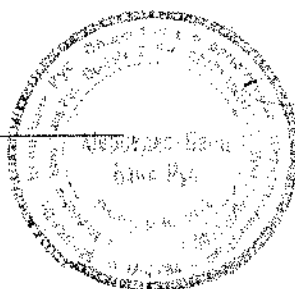



Главный бухгалтер
Романов М.И.У.

"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 552 698	3 319 467
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		23 063	14 174
Депозиты в банках	13	1 850 912	-
Кредиты, выданные клиентам	14	18 442 307	14 484 566
Основные средства и нематериальные активы		63 043	55 318
Требования по отложенному налогу	11	93 702	259 922
Требования по текущему налогу		115 998	15 519
Прочие активы	15	195 758	218 246
Всего активов		22 337 481	18 367 212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	16	16 106 798	12 327 491
Текущие счета и депозиты клиентов	17	2 181 610	1 804 545
Прочие обязательства	18	278 169	304 392
Всего обязательств		18 566 577	14 436 428
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 750 142	1 750 142
Добавочный оплаченный капитал и нераспределенная прибыль		2 020 762	2 180 642
Всего капитала		3 770 904	3 930 784
Всего обязательств и капитал		22 337 481	18 367 212

Председатель Правления
Зотова Л.А.



Главный бухгалтер
Романов М.Ю.

"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Отчет о движении денежных средств за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		2 949 987	3 025 116
Проценты уплаченные		(1 357 810)	(2 026 991)
Комиссии полученные		29 038	28 270
Комиссии уплаченные		(30 909)	(44 878)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой		536	136
Прочие чистые операционные доходы/полученные		117 970	85 100
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(618 026)	(558 968)
		<u>1 090 786</u>	<u>507 785</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы, депонированные в Банке России		(8 889)	(10 044)
Депозиты в банках		(1 850 912)	3 950 838
Кредиты, выданные клиентам		(3 904 069)	10 481 884
Прочие активы		(13 871)	234 973
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		3 748 880	(6 289 241)
Текущие счета и депозиты клиентов		377 063	(2 326 368)
Прочие обязательства		(605)	(7 266)
Чистый (отток) поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(561 615)</u>	<u>6 542 561</u>
Налог на прибыль уплаченный		(158 116)	(382 167)
Чистый (отток) поступления денежных средств от операционной деятельности		<u>(719 731)</u>	<u>6 160 394</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(56 264)	(21 449)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		14 043	16
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(42 221)</u>	<u>(21 433)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды – распределение прибыли	19	(1 000 000)	(3 200 000)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		<u>(1 000 000)</u>	<u>(3 200 000)</u>
Чистый (отток) увеличение денежных и приравненных к ним средств		<u>(1 761 952)</u>	<u>2 938 961</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(4 817)	(21 078)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		<u>3 319 467</u>	<u>401 584</u>
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	<u>1 552 698</u>	<u>3 319 467</u>

Председатель Правления
Зотова Л.А.

Главный бухгалтер
Романов М.Ю.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

"Mercedes-Benz Банк Рус" ООО
Отчет об изменениях в капитале за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал и нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 750 142	4 696 063	6 446 205
Прибыль за год	-	684 579	684 579
Общий совокупный доход за год	-	684 579	684 579
Дивиденды – распределение прибыли (Примечание 19)	-	(3 200 000)	(3 200 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 750 142	2 180 642	3 930 784
Прибыль за год	-	840 120	840 120
Общий совокупный доход за год	-	840 120	840 120
Дивиденды – распределение прибыли (Примечание 19)	-	(1 000 000)	(1 000 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 750 142	2 020 762	3 770 904

Председатель Правления
Зотова Л.А.



Главный бухгалтер
Романов М.Ю.

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

“Мерседес-Бенц Банк Рус” ООО (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью 19 июля 2007 года. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 10 сентября 2007 года. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов – юридических лиц и осуществление операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”).

Юридический адрес Банка: 125167, Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39а.

Банк не имеет филиалов. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Единственным участником Банка является концерн Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия). Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая 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.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в данной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 14 в части оценки обесценения кредитов и в Примечании 26 в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в представлении

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений предоставления данных, указанных далее, и внесения изменений в учетную политику в связи с переходом на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, которые указаны в конце Примечания 3.

Руководство изменило представление статей капитала с целью отражения операций Банка в соответствии с их экономической сущностью.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении и на отчет об изменениях в капитале за 2017 год представлен ниже:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки
Уставный капитал	1 750 142	-	1 750 142
Добавочный оплаченный капитал	2 471 313	(2 471 313)	-
Нераспределенная прибыль	(290 671)	290 671	-
Добавочный оплаченный капитал и нераспределенная прибыль	-	2 180 642	2 180 642
Итого капитал	3 930 784	-	3 930 784

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Наличные денежные средства и счета типа “Ностро” в Банке России и в других банках, расчетные счета с Московской биржей включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделке, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только исходные данные, доступные широкому кругу пользователей, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания данная разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступному широкому кругу пользователей.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства и нематериальные активы

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется начиная с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Компьютеры и оборудование	от 2 до 3 лет
Транспортные средства	от 1 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Сроки полезного использования программного обеспечения составляют 5 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Капитал

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. Таким образом, уставный капитал классифицируется как капитал.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в сумме, в отношении которой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов — распределения прибыли отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов — распределения прибыли.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- “Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7)”. IAS 7 “Отчет о движении денежных средств” был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годы – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других предприятиях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие:

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Банк проанализировал договорные условия финансовых инструментов Банка и пришёл к выводу, что критерий SPPI (предусмотренные контрактом денежные потоки представляют собой исключительно погашение основной суммы и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы) выполняется по портфелю кредитов, выданных клиентам, а также целью удержания их является получение предусмотренных договорами денежных потоков. Таким образом, кредиты, выданные клиентам и оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициенте возврата средств по списанным договорам. В модели расчёта LGD также предусмотрены соотношения между суммой кредита и стоимостью залога, а также изменения доли контрактов, вышедших из дефолта на отчётную дату.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Банк разработал коэффициент DAF (Delinquency Adjustment Factor), который определяется как соотношение между размером просроченной задолженности и ежемесячным платежом по договору на момент, когда наступил дефолт по контракту. Показатель EAD рассчитывается ежемесячно исходя из чистой балансовой стоимости и ожидаемого размера просроченной задолженности, рассчитанной исходя из показателя DAF и плановых денежных потоков.

МСФО 9 требует учитывать при расчёте резерва влияние макроэкономических факторов, для этого Банком был разработан показатель FE (Future Expectation), включающий в себя анализ макроэкономических данных и реализацию трёх возможных сценариев: негативный, базовый и позитивный сценарий.

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

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние от перехода приведет к увеличению собственного капитала Банка примерно на 603 663 тыс. рублей до налога, при предположении, что LGD составляет около 26%, значение которого является предметом дальнейшей проверки и верификации.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- несмотря на то что во второй половине 2017 года был обеспечен параллельный учет, новые системы и связанные с ними системы контроля не функционировали в течение более длительного периода;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты и подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями. Банк находится на завершающей стадии разработки процессов, направленных на подготовку к внедрению с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9.

- МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 "Аренда", МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков договора аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды". Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификации аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2018 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 859 029	2 709 786
Депозиты в банках	248 362	275 502
	3 107 391	2 985 288
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 400 890)	(1 439 365)
	(1 400 890)	(1 439 365)

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам

В таблице далее представлена информация о начисленных процентных доходах по обесцененным кредитам, выданным клиентам, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год и 2016 год:

	2017 год	2016 год
Автокредиты, выданные физическим лицам	27 314	29 840
Кредиты, выданные автодилерам	-	1 293
	27 314	31 133

5. Комиссионные доходы

	2017 год	2016 год
Хранение паспортов транспортных средств	26 769	26 201
Расчетные операции	1 437	349
Открытие и обслуживание счетов	802	1 720
Обслуживание кредитов	30	-
	29 038	28 270

6. Комиссионные расходы

	2017 год	2016 год
Поручительства по финансовым обязательствам	(16 851)	(15 647)
Расчеты с ООО “Мерседес-Бенц Капитал Рус”	(8 091)	(8 253)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(7 117)	(7 074)
Поручительства по кредитам, выданным автодилерам	-	(5 492)
Прочие	(54)	(129)
	(32 113)	(36 595)

7. Прочие чистые операционные доходы

	2017 год	2016 год
Профессиональные услуги	65 887	16 838
Штрафы, полученные по кредитам, выданным клиентам	65 204	73 520
Убыток от реализации залога	(7 315)	(2 032)
Прочие	1 695	361
	125 471	88 687

8. Резерв под обесценение

	2017 год	2016 год
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 14)	(135 030)	(139 010)
Прочие активы (Примечание 15)	(4 451)	(2 125)
	(139 481)	(141 135)

9. Расходы на персонал

	2017 год	2016 год
Вознаграждения сотрудников	(210 776)	(222 348)
Налоги и отчисления по заработной плате	(38 619)	(34 670)
	(249 395)	(257 018)

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год	2016 год
Профессиональные услуги	(89 605)	(87 363)
Аутсорсинг ИТ-департамента	(55 797)	(41 712)
Арендная плата	(45 912)	(56 649)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(44 524)	(47 509)
Амортизационные расходы	(33 403)	(29 647)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(29 688)	(37 464)
Транспортные расходы	(18 948)	(17 441)
Страхование	(9 022)	(5 169)
Реклама и маркетинг	(6 520)	(3 512)
Управление персоналом	(6 146)	(4 959)
Развитие бизнеса	(5 689)	(6 527)
Расходы на корпоративные мероприятия	(3 415)	(4 336)
Командировочные расходы	(3 251)	(3 190)
Ремонт и эксплуатация	(2 330)	(2 758)
Прочие	(23 418)	(12 172)
	(377 668)	(360 408)

11. Расход по налогу на прибыль

	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(57 637)	(365 140)
(Расход) возмещение по отложенному налогу	(166 220)	174 344
	(223 857)	(190 796)

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль, действовавшая в течение 2017 и 2016 годов, составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год	%	2016 год	%
Прибыль до налогообложения	1 063 977		875 375	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(212 796)	20,0	(175 075)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(11 061)	1,0	(15 721)	1,8
	(223 857)	21,0	(190 796)	21,8

Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	242 817	(154 903)	87 914
Основные средства	2 081	1 546	3 627
Прочие активы	3 826	(3 945)	(119)
Прочие обязательства	11 198	(8 918)	2 280
Чистые требования по отложенному налогу	259 922	(166 220)	93 702

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	82 671	160 146	242 817
Основные средства	747	1 334	2 081
Прочие активы	416	3 410	3 826
Прочие обязательства	1 744	9 454	11 198
Чистые требования по отложенному налогу	85 578	174 344	259 922

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год	2016 год
Счета типа “Ностро” в Банке России	361 940	33 171
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
30 крупнейших российских банков	1 161 919	3 223 059
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	28 839	18 897
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	44 340
Итого счетов типа “Ностро” в прочих банках	1 190 758	3 286 296
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 552 698	3 319 467

Счета типа “Ностро” в Банке России предназначены для осуществления безналичных расчетов и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет счета типа “Ностро” в одном банке (31 декабря 2016 года: в одном банке), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по денежным средствам и их эквивалентам (за исключением счетов в Банке России). Совокупный объем остатков по указанным счетам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 1 134 161 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 220 789 тыс. рублей).

13. Депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет депозит в российских рублях в АО “Юникредит Банк” в размере 1 850 912 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: у Банка отсутствовали размещенные депозиты). Данный депозит не является ни просроченными, ни обесцененными.

14. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год	2016 год
Автокредиты, выданные физическим лицам	19 238 081	15 218 664
Кредиты, выданные автодилерам	34 083	85 766
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	19 272 164	15 304 430
Резерв под обесценение	(829 857)	(819 864)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 442 307	14 484 566

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение величины резерва под обесценение в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом.

	2017 год			2016 год		
	Кредиты, выданные автодилерам	Автокредиты, выданные физическим лицам	Всего кредитов, выданных клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Автокредиты, выданные физическим лицам	Всего кредитов, выданных клиентам
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	328	819 536	819 864	92 711	728 484	821 195
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(253)	135 283	135 030	(92 383)	231 393	139 010
Списания	-	(125 037)	(125 037)	-	(140 341)	(140 341)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	75	829 782	829 857	328	819 536	819 864

Качество автокредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве автокредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Автокредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	18 052 164	(399 139)	17 653 025	2,21%
- Просроченные на срок менее 30 дней	640 650	(17 522)	623 128	2,74%
- Просроченные на срок 30-89 дней	187 027	(86 670)	100 357	46,34%
- Просроченные на срок 90-179 дней	134 641	(118 719)	15 922	88,17%
- Просроченные на срок 180-360 дней	126 569	(112 849)	13 720	89,16%
- Просроченные на срок более 360 дней	97 030	(94 883)	2 147	97,79%
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	19 238 081	(829 782)	18 408 299	4,31 %

В таблице далее представлена информация о качестве автокредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Автокредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	14 197 409	(377 398)	13 820 011	2,66%
- Просроченные на срок менее 30 дней	510 642	(17 652)	492 990	3,46%
- Просроченные на срок 30-89 дней	182 559	(118 182)	64 377	64,74%
- Просроченные на срок 90-179 дней	101 965	(93 093)	8 872	91,30%
- Просроченные на срок 180-360 дней	148 774	(137 475)	11 299	92,41%
- Просроченные на срок более 360 дней	77 315	(75 736)	1 579	97,96%
Всего автокредитов, выданных физическим лицам	15 218 664	(819 536)	14 399 128	5,39%

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение автокредитов, выданных физическим лицам, включают допущение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 552 249 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 431 974 тыс. рублей ниже/выше).

В течение 2017 года Банк изменил условия договоров по автокредитам, выданным физическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены, на общую сумму 81 742 тыс. рублей (2016 год: 82 666 тыс. рублей). Кредиты, условия по которым были пересмотрены, не рассматриваются как просроченные. Руководство на постоянной основе анализирует кредиты, условия которых были пересмотрены, проверяя их соответствие всем критериям, а также оценивая возможность получения будущих платежей по данным кредитам.

Анализ обеспечения по автокредитам, выданным физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все автокредиты, выданные физическим лицам, обеспечены автомобилями.

В случае, если по отдельно взятому кредиту справедливая стоимость залогового имущества превышает чистый балансовый остаток кредита (после вычета резерва под обесценение), справедливая стоимость обеспечения показывается в сумме балансовой величины кредита после вычета резерва под обесценение.

Справедливая стоимость обеспечения, полученного в залог по кредитам, представлена в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
Непросроченные кредиты	17 132 225	13 509 366
Просроченные кредиты	729 365	552 887
	17 861 590	14 062 253

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк получил активы путем обращения взыскания на залог по автокредитам на общую сумму 45 284 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 21 442 тыс. рублей) с целью реализовать данные активы.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно физическим лицам и автодилерам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 21.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупный объем выданных кредитов каждому из которых составляет более 10% от общего объема кредитов, выданных клиентам.

15. Прочие активы

	2017 год	2016 год
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	105 554	165 470
Итого прочие финансовые активы	105 554	165 470
Автомобили, полученные путем обращения взыскания на залог	45 284	21 442
Авансовые платежи	32 981	29 631
Прочие	20 594	5 907
Резерв под обесценение	(8 655)	(4 204)
Итого прочие нефинансовые активы	90 204	52 776
Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение	195 758	218 246

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год	2016 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	4 204	2 079
Чистое создание резерва под обесценение по прочим активам	4 451	2 125
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	8 655	4 204

16. Счета и депозиты банков

	2017 год	2016 год
Срочные депозиты	16 106 798	12 327 491
	16 106 798	12 327 491

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет счета и депозиты, привлеченные от четырех банков (31 декабря 2016 года: от четырех банков), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 15 604 293 тыс. рублей.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год	2016 год
Текущие счета	2 181 610	1 804 545
	2 181 610	1 804 545

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке одна группа взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2016 года: отсутствуют текущие счета одной группы взаимосвязанных клиентов), на долю которой приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам указанной группы взаимосвязанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 1 670 913 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

18. Прочие обязательства

	2017 год	2016 год
Кредиторская задолженность перед поставщиками	58 907	63 546
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения за полученные поручительства по финансовым обязательствам	16 851	15 647
Прочие	2 321	2 509
Итого прочие финансовые обязательства	78 079	81 702
Резерв под прочие риски	107 766	107 766
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	47 741	66 104
Задолженность перед персоналом	43 633	47 380
Прочие	950	1 440
Итого прочие нефинансовые обязательства	200 090	222 690
Всего прочих обязательств	278 169	304 392

19. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой взнос, сделанный Единственным участником Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка состоит из единственной зарегистрированной доли в сумме 1 750 142 тыс. рублей.

Выплаты участнику

В 2017 году в соответствии с решением Единственного участника Банком была произведена выплата по распределению прибыли в пользу Единственного участника Банка в размере 1 000 000 тыс. руб. (2016 год: 3 200 000 тыс. рублей). Размер выплаты определялся на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

Взносы в добавочный оплаченный капитал

В течение 2017 и 2016 годов Единственный участник не осуществлял взносы в добавочный оплаченный капитал Банка.

20. Корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

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

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

Период	Состав (ФИО)	Статус
С 1 января 2017 года по 28 апреля 2017 года	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Кристиан Хендрик Шюлер	Член Совета директоров
С 29 апреля 2017 года по 6 июня 2017 года	Томас Вельтровски	Член Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров
С 7 июня 2017 года по 6 августа 2017 года	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров
С 7 августа 2017 года до 31 декабря 2017 года	Томас Вельтровски	Председатель Совета директоров
	Ян Кароль Мадея	Член Совета директоров
	Биргер Хансен	Член Совета директоров
	Саша Ландманн	Член Совета директоров
	Герт Кристиан Миддельхауве	Член Совета директоров
	Оливер Кристиан Винклер	Член Совета директоров

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления - и коллективным 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 31 декабря 2017 года в состав Правления Банка входят:

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

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников (Единственного участника), Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);
- проверку эффективности 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, Комитета по управлению банковскими рисками (до его упразднения 11 января 2017 года), Службы управления рисками (далее – "СУР") (с даты ее создания – 21 декабря 2016 года);
- 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 Банка России и внутрибанковских документов;
- другие функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (ранее по тексту, а также далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Службе управления рисками, Правлению и Председателю Правления;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- разработка рекомендаций и предложений по устранению выявленных в результате реализации методов контроля нарушений и замечаний, контроль за их исполнением;
- другие обязанности, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

21. Управление рисками

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.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным 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 в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, 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 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 2017 году, существенных нарушений не установлено.

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка за 2017 год по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – “ВПОДК”). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

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

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

Рыночный риск

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном 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.

Риск изменения процентных ставок

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.

Средние эффективные процентные ставки

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.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2016 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли, %	Доллары США, %	Евро, %	Рубли, %	Доллары США, %	Евро, %
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,28	-	-	9,00	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,34	10,90	-	16,96	10,89	9,36
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков – срочные депозиты	9,35	2,80	0,49	10,94	3,26	1,60

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата (за вычетом налогового эффекта) и капитала к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32 358	28 076
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 358)	(28 076)

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

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 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 520 781	6 314	25 603	1 552 698
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	23 063	-	-	23 063
Депозиты в банках	1 850 912	-	-	1 850 912
Кредиты, выданные клиентам	18 438 288	4 019	-	18 442 307
Основные средства и нематериальные активы	63 043	-	-	63 043
Требования по отложенному налогу	93 702	-	-	93 702
Требования по текущему налогу	115 998	-	-	115 998
Прочие активы	195 005	46	707	195 758
Всего активов	22 300 792	10 379	26 310	22 337 481
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	15 801 712	201 771	103 315	16 106 798
Текущие счета и депозиты клиентов	2 181 610	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	278 002	-	167	278 169
Всего обязательств	18 261 324	201 771	103 482	18 566 577
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	4 039 468	(191 392)	(77 172)	3 770 904

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 260 388	39 906	19 173	3 319 467
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	14 174	-	-	14 174
Кредиты, выданные клиентам	14 474 430	10 130	6	14 484 566
Основные средства и нематериальные активы	55 318	-	-	55 318
Требования по отложенному налогу	259 922	-	-	259 922
Требования по текущему налогу	15 519	-	-	15 519
Прочие активы	204 208	3 573	10 465	218 246
Всего активов	18 283 959	53 609	29 644	18 367 212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	11 958 220	273 454	95 817	12 327 491
Текущие счета и депозиты клиентов	1 804 545	-	-	1 804 545
Прочие обязательства	302 046	-	2 346	304 392
Всего обязательств	14 064 811	273 454	98 163	14 436 428
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	4 219 148	(219 845)	(68 519)	3 930 784

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее уменьшение капитала и финансового результата (за вычетом налогового эффекта). Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год	2016 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 311)	(17 588)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(6 174)	(5 481)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года имел бы равноценный, но обратный эффект на представленные выше величины при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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

Фондовый риск

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

В 2017 году и 2016 году Банк не осуществлял операции на рынке ценных бумаг.

Кредитный риск

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

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

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

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет:

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

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

В 2017 году в Банке было проведено 44 реструктуризации кредитов, предоставленных физическим лицам (2016 год: 30 реструктуризаций).

Ссуда (кредит) считается Банком реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 552 698	3 319 467
Депозиты в банках	1 850 912	-
Кредиты, выданные клиентам	18 442 307	14 484 566
Прочие финансовые активы	104 554	165 470
Всего максимальный уровень кредитного риска	21 950 471	17 969 503

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Риск контрагента

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

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

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.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” 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.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам по срокам возникновения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 375 626	3 133 515	3 103 519	1 345 933	7 289 760	17 248 353	16 106 798
Текущие счета и депозиты клиентов	2 181 610	-	-	-	-	2 181 610	2 181 610
Прочие финансовые обязательства	68 969	9 110	-	-	-	78 079	78 079
Всего обязательств	4 626 205	3 142 625	3 103 519	1 345 933	7 289 760	19 508 042	18 366 487

Анализ недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам по срокам возникновения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 642 803	4 944 445	1 169 663	824 071	3 506 846	13 087 828	12 327 491
Текущие счета и депозиты клиентов	1 804 545	-	-	-	-	1 804 545	1 804 545
Прочие финансовые обязательства	75 185	6 517	-	-	-	81 702	81 702
Всего обязательств	4 522 533	4 950 962	1 169 663	824 071	3 506 846	14 974 075	14 213 738

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 552 698	-	-	-	-	-	1 552 698
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	23 063	-	23 063
Депозиты в банках	1 850 912	-	-	-	-	-	1 850 912
Кредиты, выданные клиентам	665 962	1 367 736	5 597 028	10 056 307	-	755 274	18 442 307
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	63 043	-	63 043
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	93 702	-	93 702
Требования по текущему налогу	-	-	115 998	-	-	-	115 998
Прочие активы	118	103 639	43 136	-	48 453	412	195 758
Всего активов	4 069 690	1 471 375	5 756 162	10 056 307	228 261	755 686	22 337 481
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	2 336 686	2 944 480	3 829 052	6 596 580	-	-	16 106 798
Текущие счета и депозиты клиентов	2 181 610	-	-	-	-	-	2 181 610
Прочие обязательства	102 669	55 192	951	9 934	109 423	-	278 169
Всего обязательств	4 620 965	2 999 672	3 830 003	7 006 514	109 423	-	18 566 576
Чистая позиция	(551 275)	(1 528 297)	1 926 159	3 049 793	118 838	755 686	3 770 904

"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(в тысячах российских рублей)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 319 467	-	-	-	-	-	3 319 467
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-	-	-	14 174	-	14 174
Кредиты, выданные клиентам	585 032	1 254 228	4 555 137	7 497 281	-	592 888	14 484 566
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	55 318	-	55 318
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	259 922	-	259 922
Требования по текущему налогу	-	-	15 519	-	-	-	15 519
Прочие активы	279	159 654	31 686	-	26 613	14	218 246
Всего активов	3 904 778	1 413 882	4 602 342	7 497 281	356 027	592 902	18 367 212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	2 631 402	4 772 882	1 602 577	3 320 630	-	-	12 327 491
Текущие счета и депозиты клиентов	1 804 545	-	-	-	-	-	1 804 545
Прочие обязательства	108 893	71 950	1 440	8 520	113 679	-	304 392
Всего обязательств	4 544 750	4 844 832	1 604 017	3 329 150	113 679	-	14 436 428
Чистая позиция	(639 972)	(3 430 950)	2 998 325	4 168 131	242 348	592 902	3 930 784

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.

Правовой и регуляторный риск

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года Банком был сформирован резерв - оценочное обязательство некредитного характера в связи с рисками, связанными с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 107 766 тысяч рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года не было выявлено обстоятельств, которые могут привести к реализации существенного регуляторного риска в Банке.

Страновой риск

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

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на нерезидентов других стран принимается только после специального анализа.

Стратегический риск

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”.

По состоянию на 31 декабря 2017 года наличия обстоятельств, которые могут привести к возникновению существенного операционного риска, в деятельности Банка не выявлено.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке действует “Положение об организации управления риском потери деловой репутации в “Мерседес-Бенц Банк Рус” ООО”, утвержденное Правлением Банка.

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

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

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, а также программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с "Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО" (далее – "Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ").

Банк на постоянной основе отслеживает изменения в законодательстве, касающиеся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие группы показателей:

- 1 группа – показатели финансового состояния Банка;
- 2 группа – показатели финансового мониторинга и прочие показатели безопасности Банка;
- 3 группа – показатели в области средств массовой информации.

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

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

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Бизнес-риск

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года не было выявлено обстоятельств, которые могут привести к реализации существенного бизнес-риска Банка.

Риск изменения стоимости обеспечения

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

Риск снижения залоговой стоимости обеспечения является остаточным риском по отношению к кредитному риску Банка, учитывается при расчете уровня требований к капиталу на покрытие кредитного риска и входит в перечень значимых рисков в соответствии с основными направлениями деятельности Банка.

Процесс управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения регламентирован “Методикой управления риском снижения залоговой стоимости обеспечения “Мерседес-Бенц Рус” ООО”, разработанной в рамках внедрения ВПОДК.

Риск концентрации

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

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

22. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение Банка России № 395-П”).

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (на 31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. С 1 января 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляли 0,625% и 0% соответственно. С 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 50% 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 Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	3 665 845	3 277 257
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 665 845	3 277 257
Дополнительный капитал	120 320	1 403 437
Собственные средства (капитал)	3 786 165	4 680 694
Активы, взвешенные с учетом риска	23 028 503	19 739 210
Норматив Н1,1 (%)	15,92	16,60
Норматив Н1,2 (%)	15,92	16,60
Норматив Н1,0 (%)	16,44	23,71

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 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, учитывающая 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).

23. 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 Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка, не отраженных в данной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета 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.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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 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 финансовое положение Банка может быть существенным.

24. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	44 044	53 144
	44 044	53 144

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одиннадцати месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка за год, составили 45 912 тыс. рублей (2016 год: 56 649 тыс. рублей) (Примечание 10).

25. Операции со связанными сторонами

Определение контроля

Материнским предприятием Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Даймлер АГ (Федеративная Республика Германия).

Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 2017 и 2016 годы, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	2017 год	2016 год
Члены Правления	24 164	33 812
Члены Совета директоров	8 182	12 994
	32 346	46 806

Сведения об остатках по статье “Прочие обязательства” по операциям (сделкам) с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены далее:

	2017 год	2016 год
Члены Правления	10 300	5
	10 300	5

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и дочерние предприятия материнского предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, средневзвешенные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами представлены ниже.

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Прочие активы	-	-	106 545	-	106 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета корпоративных клиентов	-	-	1 670 913	-	1 670 913
Прочие обязательства	16 851	-	179	-	17 030
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	-	793 817	-	793 817
Комиссионные доходы	-	-	26 911	-	26 911
Комиссионные расходы	(16 851)	-	-	-	(16 851)
Прочие доходы	-	-	65 887	-	65 887
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(724)	-	(148 603)	-	(149 327)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не получал гарантий от дочерних предприятий материнского предприятия (31 декабря 2016 года: Банк не получал гарантий от дочерних предприятий материнского предприятия).

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, средневзвешенные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами представлены ниже.

	Материнское предприятие		Дочерние предприятия материнского предприятия		Всего
	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средневзвешенная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Прочие активы	-	-	165 470	-	165 470
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Текущие счета корпоративных клиентов	-	-	1 460 052	-	1 460 052
Прочие обязательства		-	7 385	-	7 385
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	-	853 384	-	853 384
Комиссионные доходы	-	-	26 302	-	26 302
Комиссионные расходы	(15 647)	-	(13 744)	-	(29 391)
Прочие доходы	-	-	16 838	-	16 838
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(139 910)	-	(139 910)

Процентные доходы по операциям со связанными сторонами в течение 2017 и 2016 годов представляют собой возмещение процентных доходов по автокредитам с льготной процентной ставкой или льготным периодом уплаты процентов, выданным автодилерам и физическим лицам на покупку автомобилей марки Мерседес-Бенц.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” Банк классифицирует все свои финансовые активы в категорию “кредиты и дебиторская задолженность”. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 13,44%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях, долларах и евро, составляют 9,36%, 2,90% и 0,50% соответственно.

Основные допущения, используемые руководством Банка при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлены ниже:


- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по автокредитам, выданным физическим лицам, составляют 15,87%;
- ставки дисконтирования, используемые для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам банков в рублях, долларах и евро, составляют 10,64%, 3,18% и 1,60% соответственно.

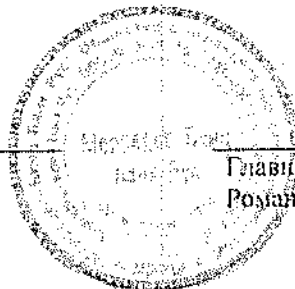
Руководство Банка определило, что справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, депозитов в банках, кредитов, выданных клиентам, а также депозитам банков, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

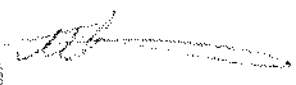
Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая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

27. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не было.


Председатель Правления
Зотова И.А.




Главный бухгалтер
Романов М.Ю.