

Publications périodiques

Comptes annuels

MERCEDES-BENZ BANK AG, STUTTGART

Société de droit allemand, au capital de 561.257.000 Euros
Siège social est : Siemensstrasse 7, 70469 STUTTGART – Allemagne.

Conformément à l'article n°3111-3 du règlement 2014-07 de l'ANC, la succursale en France de Mercedes-Benz Bank AG, R.C.S Versailles 798 424 081, publie ci-après les comptes annuels individuels 2018 de Mercedes-Benz Bank AG, société de droit allemand, au capital de 561.257.000 euros, dont le Siège social est : Siemensstrasse 7, 70469 STUTTGART – Allemagne. » « Le rapport de gestion pour l'exercice clos au 31/12/2018 est disponible gratuitement en version allemande sur le site du Bundesanzeiger à la page internet suivante : <https://www.bundesanzeiger.de/ebanzwww/wexsservlet>.

Dans les documents ci-après les abréviations suivantes signifient KEUR : millier(s) d'euros ; MEUR : million(s) d'euros ; Md EUR : milliard(s) d'euros.

I. — Bilan au 31/12/2018.
(En milliers d'Euros.)

Actif	31/12/2018	31/12/2017
1. Réserve de liquidité	678 264	565 397
b) Avoirs auprès des banques centrales	678 264	565 397
– Dont : Banque centrale allemande Bundesbank 678 248 968,00 € (2017 : 565 260 milliers d'euros) –		
2. Créances sur des établissements de crédit	138 960	158 342
a) Créances recouvrables à vue	138 760	156 872
b) Autres créances	200	1 470
3. Créances sur des clients	24 289 010	23 740 437
– Dont : Crédits auprès de collectivités territoriales 1 247 902,10 € (2017 : 1 231 milliers d'euros) –		
4. Obligations et autres titres à revenu fixe	1 248 640	1 265 585
Valeurs mobilières		
b) Emprunts et obligations		
ba) par des émetteurs publics	477 445	471 663
– Dont : éligibles au refinancement auprès de la banque centrale allemande		
477 445 300,29 € (2017 : 471 663 milliers d'euros) –	771 195	793 922
bb) par d'autres émetteurs		
– Dont : éligibles au refinancement auprès de la banque centrale allemande		
548 608 370,67 € (2017 : 555 804 milliers d'euros) –		
5. Actions et autres titres à revenu variable	2 676	3 119
6. Participations	30	2
– Dont : dans des établissements de crédit 29 579,80 € (2017 : 2 milliers d'euros) –		
7. Parts détenues dans des sociétés liées	29 069	28 813
– Dont : dans des établissements de services financiers		
24 289 304,74 € (2017 : 24 033 milliers d'euros) –		
8. Immobilisations incorporelles	10 698	3 219
9. Immobilisations corporelles	0	1
10. Autres éléments de l'actif	410 226	477 101
11. Comptes de régularisation	331	810
12. Écart de valorisation des actifs sur les passifs couverts	68	3 703
	26 807 972	26 246 529

Passif	31/12/2018	31/12/2017
1. Dettes auprès des établissements de crédit	1 485 111	1 285 103
a) Exigibles à vue	2 524	2 226
b) Exigibles à échéance convenue ou sur préavis	1 482 587	1 282 876
2. Dettes auprès des clients	21 999 257	21 846 022
a) Épargne		
aa) dépôts remboursables sur préavis convenu de trois mois	0	0
ab) dépôts remboursables sur préavis convenu de plus de trois mois	0	0
b) Autres dettes		
ba) exigibles à vue	7 798 260	7 861 045

bb) exigibles à échéance convenue ou sur préavis	14 200 997	13 984 977
3. Autres dettes	575 252	496 232
4. Comptes de régularisation	169 221	165 690
5. Provisions pour risques et charges	90 170	64 199
a) Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	11 838	0
b) Provisions pour charges fiscales	2 261	2 557
c) Autres provisions	76 070	61 643
6. Dettes subordonnées	102 991	102 991
7. Capitaux propres	2 385 970	2 286 292
a) Capital souscrit	561 257	561 256
b) Primes liées au capital social	1 722 195	1 621 940
c) Réserves constituées sur les bénéfices		
cd) Autres réserves sur les bénéfices	102 517	103 095
d) Bénéfice distribuable	0	0
	26 807 972	26 246 529
1. Passifs éventuels		
b) Engagements liés à des sûretés et des garanties contractuelles	38 374	31 589
2. Autres engagements		
c) Accords de crédit irrévocables	839 053	767 796

II. — Compte de résultat pour la période du 01/01/2018 au 31/12/2018.

(En milliers d'Euros)	2018	2017
1. Intérêts perçus	504 769	509 385
a) Opérations de crédit et opérations sur le marché monétaire	506 004	510 156
b) Titres à revenu fixe et obligations	227	91
c) Intérêts négatifs liés à des opérations sur le marché monétaire	-1 462	-862
2. Intérêts versés	-138 306	-166 209
– dont charges d'intérêt provisionnés l'exercice précédent 0 € (2017 : 291 MILLIERS D'EUROS) –		
3. Revenus courants au titre des éléments suivants	57	32
a) Actions et autres titres à revenu variable	57	32
b) Participations	0	0
c) Parts dans des sociétés liées	0	0
4. Revenus des contrats de transfert de bénéfices	403 411	396 743
5. Commissions perçues	46 515	44 022
6. Commissions versées	-136 901	-120 904
7. Autres produits d'exploitation	129 447	126 358
– Dont produits d'intérêt provisionnés l'exercice précédent		
98 016,31 € (2017: 158 milliers d'euros) –		
8. Charges générales de gestion administrative	-237 783	-229 497
a) Charges de personnel		
aa) Traitements et salaires	-102 739	-98 817
ab) Charges sociales, charges de retraite et de prévoyance	-19 319	-16 642
– dont : Assurance vieillesse		
4 630 484,08 € (2017 : 2 248 milliers d'euros) –		
b) Autres charges de gestion	-115 726	-114 038
9. Dotations aux amortissements et aux provisions pour dépréciation	-3 774	-3 218
Des immobilisations incorporelles et des immobilisations corporelles		
10. Autres charges d'exploitaion	-31 060	-14 314
– Dont charges d'intérêt provisionnés l'exercice précédent		
13 245 113,19 € (2017 : 4 318 milliers d'euros) –		
11. Provisions pour dépréciation de créances et de certains titres	6 927	-53 706
Ainsi que dotations aux provisions pour des opérations de crédit		
12. Résultat courant	543 302	488 694

13. Impôts sur les bénéfices	-7 400	-6 930
14. Bénéfice transféré au titre du contrat de transfert de bénéfices	-535 911	-481 765
15. Bénéfice net de l'exercice / Bénéfice distribuable	-0,00	0

III. — Annexes aux Comptes annuels établis au 31.12.2018 - Notes

1. — Principes de base et méthodologie.

1.1. Principes de base. — Mercedes-Benz Bank AG (dénommée ci-après MB Bank AG), société par actions de droit allemand, est un prestataire de services financiers qui opère depuis plus de 30 ans. En lien avec sa filiale Mercedes-Benz Leasing GmbH (MBL), société à responsabilité limitée de droit allemand, MB Bank AG offre des solutions de financement et des produits de leasing pour financer la vente de véhicules du groupe Daimler. Avec un portefeuille de contrats de leasing et de financement d'une valeur de 26,2 Md EUR, le groupe Mercedes-Benz Bank (groupe MB Bank) finance plus d'un véhicule neuf sur deux vendu par le groupe Daimler en Allemagne.

En outre, l'offre de MB Bank AG comprend des produits de dépôt et des solutions d'assurance. Les opérations de dépôt ne servent pas seulement au refinancement des opérations inscrites à l'actif. Elles permettent également à la marque Mercedes-Benz (MB) de développer sa clientèle. Au 31 décembre 2018, date de clôture de l'exercice, le volume des dépôts était de 10,9 Md EUR.

MB Bank AG opère en Espagne, au Royaume-Uni et en France par le biais d'une succursale implantée dans chacun des pays concernés. Ces succursales sont chargées de réaliser les opérations de financement auprès du réseau de distribution au niveau local.

MB Bank AG propose des solutions de financement complètes pour les particuliers, les entreprises et les grands comptes. La clientèle professionnelle constitue le cœur de son activité de financement. Son offre comprend le financement des ventes, que ce soit sous la forme de crédits amortissables classiques, de crédits automobiles in fine, de crédits automobiles ajustables (à savoir dont le montant des mensualités tient compte de variations saisonnières), ou encore sous la forme de la solution de financement Plus 3. La formule de financement Plus 3 permet au client de choisir au terme de son contrat de financement entre trois options : l'achat du véhicule par le paiement de l'échéance finale sur son propre budget, la cession du véhicule à un distributeur Mercedes-Benz à une valeur résiduelle garantie ou l'extension du financement à tempérament (prolongation de l'échéancier).

Les solutions de financement de MB Bank AG sont proposées pour l'acquisition de véhicules neufs ou d'occasion, qu'il s'agisse de voitures de tourisme, de poids lourds, de véhicules utilitaires légers, d'autocars ou d'autobus de la marque Mercedes-Benz (MB), ou encore de véhicules des marques smart et Setra.

L'offre de service en matière d'assurance de MB Bank AG comprend pour l'essentiel l'intermédiation en assurance automobile et les prestations de garantie. En outre, MB Bank AG propose une intermédiation en assurance pour la conclusion de contrats de garantie des mensualités de paiement, de garantie d'écart de valeur (GAP), de garantie valeur à neuf et de protection juridique, pour des véhicules neufs ou d'occasion. Dans le cadre d'un suivi complet du réseau de distribution, il est par ailleurs proposé une police d'assurance destinée à couvrir l'ensemble des risques encourus par les distributeurs dans l'exercice de leur activité. L'activité d'intermédiation en assurance permet de dégager des produits sur commissions. La vente d'assurances automobiles et de produits d'assurance apparentés pour les clients Mercedes-Benz est assurée par les établissements de MB, par les distributeurs et les partenaires de service agréés qui figurent parmi les agents habilités par MB Bank AG à proposer des produits d'assurance en complément de la vente automobile, par les activités de vente en ligne ou encore directement par le siège via ses actions commerciales auprès des clients (outbound) et via des appels d'offres spécifiques. Dans le cadre de son activité bancaire de détail, MB Bank AG propose à ses clients, en qualité de banque directe, des comptes de dépôt à vue et des produits à revenu fixe.

1.2. Méthodologie. — Les Comptes annuels de Mercedes-Benz Bank AG sont établis conformément aux règles du droit commercial définies aux §§ 340 sqq. du Code de commerce allemand (HGB), aux dispositions réglementaires relatives à la présentation des états comptables et financiers des établissements de crédit en vigueur en Allemagne (RechKredV) et aux dispositions légales applicables aux sociétés par actions de droit allemand. Les états financiers établis au 31 décembre 2018 sont comparés aux chiffres de l'exercice antérieur. Les postes synthétisés du Bilan et du Compte de résultat sont présentés et expliqués séparément dans l'Annexe aux Comptes annuels (Notes).

La présentation du Bilan correspond au modèle de présentation (référence 1) visé au § 2, 1er alinéa du règlement allemand relatif à la présentation des états comptables et financiers des établissements de crédit (RechKredV).

La présentation du Compte de résultat de Mercedes-Benz Bank AG correspond au modèle de présentation en tableau (référence 3) visé au § 2, 1er alinéa du règlement allemand relatif à la présentation des états comptables et financiers des établissements de crédit (RechKredV).

Daimler Financial Services AG, Stuttgart (Allemagne), détient l'ensemble des actions de Mercedes-Benz Bank AG. Les sociétés Daimler Financial Services AG et Mercedes-Benz Bank AG ont conclu un contrat de contrôle et de transfert des pertes/bénéfices, et établi entre elles un régime d'intégration fiscale au titre de l'impôt sur les sociétés, de la taxe professionnelle et de la taxe sur le chiffre d'affaires.

Les Comptes annuels de la société Mercedes-Benz Bank AG ont été intégrés aux Comptes consolidés de Daimler AG, Stuttgart (Allemagne), via son actionnaire, la société Daimler Financial Services AG, Stuttgart, au 31 décembre 2018. Les Comptes annuels consolidés ont été transmis pour publication au Bulletin fédéral d'annonces légales allemand (Bundesanzeiger). À ce titre, la société Mercedes-Benz Bank AG est exonérée de l'obligation d'établir des Comptes annuels consolidés conformément au § 291 du Code de commerce allemand (HGB).

La société est inscrite au registre du commerce et des sociétés sous le numéro 22937 (greffe du Tribunal de Stuttgart, Bureau B). Son siège social est établi à l'adresse suivante : Siemensstraße 7, 70469 Stuttgart (Allemagne).

2. — Principes comptables, méthodes d'évaluation et de comptabilisation.

Les créances auprès des établissements de crédit et auprès des clients sont inscrites au bilan à leur valeur nominale ou à leur valeur de règlement, déduction faite des dépréciations de valeur. Les risques majeurs liés aux opérations de crédit sont couverts par des provisions individuelles pour dépréciation. Les risques latents liés aux opérations de crédit sont pris en compte par la constitution de provisions pour dépréciation sur le fondement de portefeuilles de produits homogènes. Le calcul desdites provisions se fonde sur des paramètres

historiques et des critères de risques de défaut conformes à la législation allemande en matière de surendettement. Des dépréciations de valeur sont comptabilisées de manière centralisée (pool) pour tous les contrats pour lesquels aucune provision pour dépréciation individuelle n'a été passée.

Afin d'assurer une application homogène des principes comptables à l'échelle du groupe, les dépréciations de valeur selon les dispositions du droit commercial allemand (Code de commerce allemand - HGB) sont désormais comptabilisées selon le modèle dit des pertes attendues (Expected Loss). La méthodologie HGB adaptée se fonde sur l'approche « Point in Time » (points dans le temps) de la norme IFRS 9 pour évaluer la probabilité de défaut (Probability of default - PD) et la perte encourue en cas de défaut (Loss Given Default - LGD) et ainsi déterminer la constitution de provisions individuelles pour dépréciation de valeur des différents contrats ainsi que le provisionnement de la dépréciation de valeur comptabilisée de manière centralisée (pool) (portefeuille financier). Le défaut d'un débiteur, selon les termes de l'Article 178 du règlement CRR (exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit), constitue le critère d'appréciation pour la constitution de provisions individuelles pour dépréciation. L'adaptation de la méthodologie prescrite par le Code de commerce allemand (HGB) s'est traduite par une reprise sur provision de 27,5 M EUR.

L'évaluation du portefeuille bancaire conformément aux recommandations émises par le Comité de normalisation de l'ordre des experts-comptables en Allemagne (IDW RS BFA 3) est réalisée selon la méthode statique (valeur actualisée). La valeur actualisée est calculée à partir des flux financiers générés par les opérations porteuses d'intérêts du portefeuille bancaire. Les flux financiers sont actualisés en appliquant les coûts de refinancement spécifiques aux établissements de crédit à la date d'évaluation. En outre, la valeur actualisée est diminuée des coûts de gestion et des coûts de couverture de risques. Au 31 décembre 2018, l'évaluation du portefeuille bancaire ne fait apparaître aucun écart entre les charges d'intérêts et les produits d'intérêts sur les opérations en cours, nécessitant la constitution d'une provision pour pertes en fin de contrat.

Lors de l'exercice 2018, la banque n'a pas constitué d'unités d'évaluation (dans le cadre de la couverture de risques par des instruments financiers) au sens du § 254 de Code de commerce allemand (HGB).

La valeur des actifs et des passifs libellés en devise étrangère est convertie en euro (EUR) en appliquant le taux de change moyen au comptant à la date de clôture du bilan, conformément aux dispositions du § 256a du Code de commerce allemand (HGB). Le solde des produits et des charges sur les opérations de conversion liées aux actifs et passifs libellés en livre sterling (GBP) est affecté au Compte de résultat en tenant compte de la couverture spécifique opérée au sens du § 340h du Code de commerce allemand (HGB).

Les obligations et autres titres à revenu fixe ainsi que les actions et autres titres à revenu variable sont affectés à la réserve de liquidité et évalués aux coûts d'acquisition amortis. Les primes sont amorties sur la durée des titres.

Les immobilisations incorporelles sont amorties, en fonction de leur durée d'utilisation, de manière linéaire sur une période de trois à cinq ans.

Les dettes sont inscrites au bilan à leur valeur de règlement.

Les provisions pour pensions de retraite sont déterminées par un calcul de la valeur actuarielle des engagements de retraite et obligations similaires. L'évaluation est réalisée par un expert en actuariat chargé d'évaluer les engagements sociaux conformément aux dispositions du § 253 Al. 2 du Code de commerce allemand (HGB) en appliquant le taux d'intérêt moyen du marché publié par la banque fédérale allemande (Deutsche Bundesbank) selon les termes des dispositions réglementaires relatives à l'actualisation des provisions (RückAbzinsV), déterminé pour une durée restante estimée à 15 ans (2017 : 3,68 %). Pour le 31 décembre 2018, le taux d'intérêt a été évalué au 31 octobre 2018 à 3,21 % et l'évaluation des provisions pour pensions de retraite a été faite en conséquence. Le calcul de la valeur actuarielle des engagements de retraite se fonde sur les tables de mortalité Heubeck (2018 G) et sur les projections d'augmentation des rémunérations. La projection d'augmentation des rémunérations pour les salariés entrant dans le cadre des conventions collectives est estimée à 3,00 % (pour 2018). Cette projection d'augmentation est de 3,50 % pour les salariés occupant des fonctions de direction. En outre, il a été tenu compte des probabilités de fluctuation sur la base des expériences effectives acquises par le passé.

Le fonds de pension « Daimler Pension Trust e.V. », Stuttgart, est alimenté pour couvrir les droits à la retraite acquis. Ainsi, les engagements de retraite sont compensés par des actifs auxquels aucun autre créancier ne peut prétendre et qui servent exclusivement à couvrir les dettes liées aux engagements de retraite et autres obligations similaires à long terme, conformément au § 246 Al. 2 du Code de commerce allemand (HGB). Les actifs du fonds sont évalués à la valeur de marché (juste valeur). Les produits et charges liés à l'actualisation des provisions pour pensions de retraite sont compensés au poste Autre résultat d'exploitation par les produits et charges imputés au titre des actifs du fonds de pension.

L'écart entre la valeur des provisions estimée en appliquant le taux d'intérêt moyen du marché sur les dix derniers exercices et celle estimée en appliquant le taux d'intérêt moyen du marché sur les sept derniers exercices, selon les dispositions du § 253 Al. 6 Phrase 1 du Code de commerce allemand (HGB), est de 19 993,1 KEUR.

Les provisions pour primes de jubilé (ancienneté) sont déterminées selon des règles de calcul actuariel en tenant compte des probabilités de fluctuation.

Les provisions pour prestations complémentaires au titre de conventions de cessation progressive d'activité sont déterminées par un calcul actuariel réalisé par expert en actuariat chargé d'évaluer les engagements sociaux. Les salariés de Mercedes-Benz Bank AG ont la possibilité, notamment pour certains projets, de se constituer un compte épargne-temps à long terme sur une période de cinq ans. Les crédits de temps imputés sont transférés aux dates fixées dans la Convention collective (31 décembre 2019, 31 décembre 2024, 31 décembre 2029, etc.) sur le compte épargne-temps à long terme à gestion active en fonction de l'âge. Les provisions constituées à ce titre sont actualisées sur une durée moyenne restant à courir de cinq ans.

Le compte épargne-temps à long terme, avec gestion active en fonction de l'âge, est alimenté, conformément aux dispositions de la Convention collective applicable, dès lors que le salarié atteint sa 49e année. Le compte est soldé si le salarié quitte le groupe DFS ou s'il fait valoir ses droits légaux à la retraite. Le compte est débité si le salarié opte pour une cessation progressive d'activité (préretraite).

Des provisions pour risques et charges sont constituées pour couvrir des dettes dont la réalisation et le montant sont incertains, mais qui requièrent toutefois la constitution de provisions selon une estimation juste et raisonnable des risques encourus. Les provisions pour risques et charges avec une durée à courir supérieure à un an sont actualisées en appliquant le taux d'intérêt moyen du marché sur les sept derniers exercices, en fonction de la durée restant à courir.

3. – Évolution de l'actif immobilisé.

Pour de plus amples informations sur l'évolution de l'actif immobilisé, il convient de se référer à l'Annexe 1 aux Comptes annuels (Évolution de l'actif immobilisé).

4. – Explications relatives au bilan (Notes)

Les créances auprès des sociétés liées inscrites à l'actif se répartissent comme suit :

(En millions d'Euros)	2018	2017
Dans les créances sur les clients	12 625,4	11 968,9
Dans les Autres éléments de l'actif	222,6	400,0
Dans les obligations et autres titres à revenu fixe	405,3	238,1

Au poste Créances sur les clients figurent les créances vis-à-vis de Silver Arrow S.A., Luxembourg, à hauteur de 43,8 M EUR. Le montant de ces créances se compose pour l'essentiel de fonds amalgamés (Commingling Reserve), à hauteur de 27,0 M EUR, et de trois prêts subordonnés, à hauteur de 15,5 M EUR.

Les créances auprès des sociétés liées enregistrées dans les Autres éléments de l'actif se rapportent principalement à des créances liées aux contrats de transfert des pertes/bénéfices.

Un montant de 0,2 M EUR au titre des autres créances à court terme auprès des établissements de crédit, avec une échéance de 3 mois maximum, est également inscrit à l'actif.

Les échéances (périodes restant à courir) des **créances sur les clients** se présentent comme suit :

	(En millions d'Euros)
Jusqu'à 3 mois	4 524,7
> 3 mois à 1 an	5 153,0
> 1 à 5 ans	14 419,8
> 5 ans	191,6

L'actif comporte les **actifs subordonnés** présentés dans le tableau ci-dessous :

(En millions d'Euros)	2018	2017
Dans les créances sur les clients	15,5	22,5

Les **obligations et autres titres à revenu fixe** se rapportent à des titres négociables en bourse, pour l'essentiel des titres cotés en bourse, éligibles au refinancement de la banque fédérale (Bundesbank), émis principalement par des établissements de crédit allemands et des émetteurs publics. La valeur nette inscrite au bilan de ces titres se monte à 1 246,7 M EUR, pour un montant nominal de 1 248,6 M EUR, dont 530,2 M EUR (montant nominal de 530,5 M EUR) ont une échéance de moins d'un an.

Dans le cadre de l'opération de titrisation (émissions de titres adossés à des actifs – ABS) réalisée en juin 2018, les tranches subordonnées (tranches junior) de l'opération (obligations non cotées en bourse) ont été acquises par la société Silver Arrow S.A., une société liée de MB Bank, pour un montant nominal de 56,5 M EUR. Ainsi, MB Bank détient au total des titres à revenu fixe issus des trois opérations de titrisation (ABS) pour un montant nominal de 222,6 M EUR (tranche junior), dont 82,5 M EUR (montant nominal de 82,5 M EUR) ont une échéance de moins d'un an.

Les **actions et autres titres à revenu variable** comportent des titres non négociables en bourse, à hauteur de 2,7 M EUR (2017 : 3,1 M EUR).

Le poste **Autres éléments de l'actif** se répartit comme suit :

	(En millions d'Euros)
Créances auprès des sociétés liées	
Mercedes-Benz Leasing GmbH, Stuttgart	398,2
Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH, Berlin	4,0
Mercedes-Benz Banking Service GmbH, Sarrebruck	1,2
Créances fiscales Allemagne	1,9
Créances assurances	2,3

Conformément au § 246 Al. 2 p. 2 du Code de commerce allemand (HGB), la valeur inscrite à l'actif du fonds de couverture constitué au titre des comptes épargne-temps de 8 850,5 KEUR (que ce soit pour les comptes épargne-temps sur cinq ans/à long terme ou pour les conventions de cessation progressive d'activité avec passage à temps partiel) est compensée par les dettes provisionnées correspondantes de 8 782,5 KEUR enregistrées à leur valeur de règlement. Les actifs de couverture sont comptabilisés au coût d'acquisition. Il résulte de la compensation actifs/passifs un écart de valorisation à l'actif d'un montant de 68,0 KEUR. Les actifs du fonds de couverture non donnés en garantie, d'un montant de 93,4 KEUR, sont enregistrés dans les Autres éléments de l'actif.

Le montant total des actifs libellés en devise étrangère est de 284,8 M EUR.

Évolution de l'actif immobilisé au cours de l'exercice 2018.

(En Euros)	Valeur comptable nette	
	31/12/2018	31/12/2017
Immobilisations financières :		
Parts détenues dans des sociétés liées	29 068 876,18	28 812 876,18
Participations	29 579,80	1 589,80
	29 098 455,98	28 814 465,98
Immobilisations incorporelles :		
Concessions acquises à titre onéreux, droits de propriété industrielle,		
Droits et valeurs similaires ainsi que licences afférentes	10 698 058,45	3 218 617,89
Immobilisations corporelles :		
Installations techniques, matériel et autres équipements à usage commercial		1 344,00
	39 796 514,43	32 034 427,87

	Coûts d'acquisition et de production				
	01/01/2018	Entrées	Reclassements	Sorties	31/12/2018
Immobilisations financières					
Parts détenues dans des sociétés liées	28 812 876,18	256 000,00	0,00	0,00	29 068 876,18
Participations	1 589,80	27 990,00	0,00	0,00	29 579,80
	28 814 465,98	283 990,00	0,00		29 098 455,98
Immobilisations incorporelles					
Concessions acquises à titre onéreux, droits					
De propriété industrielle, droits et valeurs					
Similaires ainsi que licences afférentes	24 945 972,05	11 251 942,86	0,00	0,00	36 197 914,91
Immobilisations corporelles					
Installations techniques, matériel et autres équipements à usage commercial	9 307,19	-0,00	0,00	0,00	9 307,19
	53 769 745,22	11 535 932,86	0,00	0,00	65 305 678,08

	Cumul des amortissements et des provisions pour dépréciation				
	01/01/2018	Entrées	Reclassements	Sorties	31/12/2018
Immobilisations financières					
Parts détenues dans des sociétés liées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Participations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobilisations incorporelles					
Concessions acquises titre onéreux, droits					
De propriété industrielle, droits et valeurs					
Similaires ainsi que licences afférentes	21 727 354,16	3 772 502,30	0,00	0,00	25 499 856,46
Immobilisations corporelles					
Installations techniques, matériel et autres équipements à usage commercial	7 963,19	1 344,00	0,00	0,00	9 307,19
	21 735 317,35	3 773 846,30	0,00	0,00	25 509 163,65

Le passif comprend les **dettes auprès des sociétés liées** :

	(En millions d'Euros)
Dans les dettes auprès des clients	10 106,2
Dans les autres dettes	544,3

Dans les dettes auprès des clients figure le volume de créances cédé à Silver Arrow S.A. d'un montant de près de 1 580,4 M EUR.

Le poste **Autres dettes** comporte principalement l'engagement lié au contrat de contrôle et de transfert des pertes/bénéfices à hauteur de 536,5 M EUR (2017 : 486,5 M EUR) conclu avec Daimler Financial Services AG, des impôts à payer à hauteur de 22,4 M EUR (2017 : 9,0 M EUR) ainsi que d'autres engagements à hauteur de 11,6 M EUR (2017 : 0,7 M EUR).

En vertu du régime d'intégration fiscale en vigueur, les **dettes fiscales** de Mercedes-Benz Bank AG pour l'activité réalisée en Allemagne apparaissent en tant que dette auprès de Daimler Financial Services AG.

Les échéances (périodes restant à courir) des **dettes auprès des établissements de crédit exigibles à échéance ou sur préavis** se présentent comme suit :

	(En millions d'Euros)
Jusqu'à 3 mois	27,1
> 3 mois à 1 an	405,5
> 1 à 5 ans	1 043,4
> 5 ans	6,6

Les autres dettes auprès des clients exigibles à échéance ou sur préavis se présentent comme suit :

	(En millions d'Euros)
Jusqu'à 3 mois	824,2
> 3 mois à 1 an	4 113,3
> 1 à 5 ans	9 201,9
> 5 ans	61,6

Les **autres dettes** se composent des éléments présentés dans le tableau ci-dessous :

	(En millions d'Euros)
Dettes auprès Des sociétés liées	541,2
-- dont dette liée au transfert des bénéfices de 481,8 M EUR--	
Impôts à payer	22,4

Les **provisions pour pensions de retraite et obligations similaires** après imputation des actifs du fonds de couverture réservé à cet effet (fonds de pension ad hoc Daimler Pension Trust e.V.) s'élèvent à 11,8 M EUR (2017 : 0,0 M EUR). Les coûts d'acquisition des actifs du fonds de couverture s'établissent à 6,7 M EUR, pour un total de 103,6 M EUR.

	2018	2017
	KEUR	KEUR
Valeur de règlement des pensions de retraite et obligations similaires	121 877	106 824
Juste valeur du fonds de couverture	-110 039	-110 497
Actifs de fonds de pension (plan de retraite)	0	3 673
Valeur nette des pensions de retraite et obligations similaires (provision)	11 838	0

Les **autres provisions** comprennent principalement les éléments présentés ci-dessous :

	(En millions d'Euros)
Provisions pour charges de personnel et charges sociales	27,2
Provisions pour cessation progressive d'activité	12,8
Provisions pour valeurs de marché négatives sur des contrats d'échange (swaps)	11,4
Provisions pour charges individuelles	9,6
Provisions pour commission de service (Service Charge UK)	5,0
Provisions pour programme de primes	3,1
Provisions pour la rémunération sous forme d'actions	2,9
Provisions pour factures impayées	1,5

Au 9 mars 2016, Daimler AG a modifié les conditions du prêt subordonné de 100 M EUR octroyé à MB Bank AG avec effet au 25 février 2011 conformément à l'Article 63 du règlement CRR (exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement). Au terme de cette modification, le taux d'intérêt du prêt est passé de 4,7 % à 3,7 %, et l'échéance du 25 février 2021 a été prolongée au 9 mars 2026. Au titre de l'année 2017, les charges afférentes se montent à 3,7 M EUR. Le prêt sera remboursé au plus tôt à l'échéance sous réserve des dispositions du § 30, 1er alinéa de la loi allemande sur les sociétés à responsabilité limitée (GmbHG) et du § 39, 1er alinéa du Code allemand relatif à l'insolvabilité (InsO) ou seulement après le désintéressement de tous les créanciers non subordonnés. La subordination du prêt ne peut être limitée a posteriori.

Le **capital social** est de 561 257 000 EUR. Il est divisé en 561 257 000 actions assorties des mêmes droits. MB Bank AG est une société par actions de droit allemand, sise en Allemagne.

La réserve en capital d'un montant de 1 722 M EUR (2017 : 1 622 M EUR) comprend les primes d'émission liées à l'augmentation de capital et la réserve en capital, au sens de la législation allemande, conformément au § 272 Al. 2 No 4 du Code de commerce allemand (HGB). Il a été procédé à des augmentations de capital sous la forme de deux dotations, à hauteur de 100 000 KEUR, affectées à la réserve en capital par une décision arrêtée le 7 décembre 2017, avec effet au 26 mars 2018. Dans le cadre des opérations successives de transfert d'actifs (apports partiels d'actifs), le montant de l'apport (256 KEUR) de Mercedes-Benz Charterway GmbH a augmenté de 255 KEUR la réserve en capital.

Au 31 décembre 2018, d'autres réserves constituées sur les bénéfices à hauteur de 102,5 M EUR (2017 : 103,1 M EUR) figurent au bilan de Mercedes Benz Bank AG. La baisse de 578 KEUR des réserves constituées sur les bénéfices s'explique par une reprise sans incidence sur le résultat (prélèvement direct sur les capitaux propres) de la réserve constituée en 2010 dans le cadre de la loi allemande de modernisation de la comptabilité (BilMoG), en application d'une décision arrêtée par l'Assemblée générale extraordinaire du 29 novembre 2018.

Le montant total des dettes libellées en devises étrangères (GBP) est de 49,0 M EUR. Ce montant sert au refinancement des opérations de financement du réseau de distribution au Royaume-Uni.

5. Explications relatives au Compte de résultat (Notes)

Les **intérêts perçus** (produits d'intérêts) se montent à 504,7 M EUR, dont 25,2 M EUR imputables à la succursale en Grande-Bretagne, 13,0 M EUR à la succursale en France et 2,7 M EUR à la succursale en Espagne. En 2018, les avoirs détenus auprès de la BCE au titre des réserves constituées à la banque centrale européenne (au-delà des réserves obligatoires) ainsi que les placements de liquidités auprès des établissements de crédit ont produit des intérêts négatifs à hauteur de 1 461,9 KEUR.

Le résultat net sur commissions de -90,4 M EUR (2017 : -76,9 M EUR) comprend 27,2 M EUR (2017 : 22,8 M EUR) au titre des produits dégagés sur l'activité d'intermédiation en assurance.

Le poste **Autres produits d'exploitation** comprend les éléments présentés ci-dessous :

	(En millions d'Euros)
Ventilation des salaires sur les sociétés liées	104,4
Ventilation des coûts indirects	12,2
Produits sur la reprise de provisions	7,0
Produits sur les écarts de conversion monétaire en tenant compte de la couverture spécifique	1,3
Produits sur la réimputation des coûts de valorisation	1,1
Produits sur les commissions d'intermédiation et les redevances de licence	0,2

Dans les **Autres charges d'exploitation** figurent les charges d'intérêts provisionnés l'exercice précédent pour un montant de 18,5 M EUR. En outre, le poste Autres charges d'exploitation comprend des opérations de change à terme, à hauteur de 2,5 M EUR, et des charges liées à la revalorisation de véhicules, pour un montant de 1,8 M EUR. Les écarts de conversion monétaire ont généré des charges à hauteur de 7,3 M EUR, après imputation de certaines opérations de couverture.

Au poste **Produits liés à des réévaluations de créances et de certains titres de placement et à la reprise de provisions pour des opérations de crédits** figurent les produits dégagés sur la cession d'actions Visa, à hauteur de 2,4 M EUR (2017 : 0,0 M EUR), ainsi que les plus-values réalisées sur la cession de titres de placement à revenu fixe, à hauteur de 0,4 M EUR (2017 : 0,1 M EUR). Enregistrant une diminution de 60,6 M EUR au cours de l'exercice 2018, le solde du poste est de 6,9 M EUR à la clôture de l'exercice.

Impôts sur les bénéfices

Les établissements allemands de Mercedes-Benz Bank AG bénéficient d'un régime d'intégration fiscale à Daimler AG au titre de l'impôt sur les sociétés, de la taxe professionnelle et de la taxe sur le chiffre d'affaires via la société Daimler Financial Services AG. À ce titre, les bénéfices et les pertes des sociétés du groupe sont intégrés à la tête de groupe. Les impôts sur les bénéfices afférents ne sont donc pas ventilés sur les sociétés du groupe.

Au titre de l'impôt sur les sociétés, la succursale en Espagne affiche une charge fiscale de 0,1 M EUR (2017 : 0,5 M EUR), la succursale en Grande-Bretagne enregistre une charge fiscale de 4,0 M EUR (2017 : 4,1 M EUR) et la succursale en France enregistre une charge fiscale de 3,3 M EUR (2017 : 2,3 M EUR).

6. – Autres informations.

Charges de personnel / effectifs :

(En millions d'Euros)	2 018	2 017
Salaires et appointements	102,8	98,8
Charges sociales, charges d'assurance vieillesse	19,3	16,7
	122,1	115,5

La ventilation au prorata des charges de personnel sur les filiales s'élève à 104,4 M EUR (2017 : 96,6 M EUR). Ce montant figure au poste Autres produits d'exploitation et porte notamment sur la mise à disposition de personnel à la société Mercedes-Benz Leasing GmbH, Stuttgart (Allemagne).

Les effectifs de la société se présentent comme suit :

	2018	2017
Effectif moyen	1 083	1 143
Dont		
Personnel d'encadrement/de direction	44	46
Autres	1 039	1 097

Instruments financiers dérivés.

Au 31 décembre 2018, la société détient les instruments financiers dérivés ci-après :

Nombre	Type	Volume	Valeur du marché
		(En millions d'Euros)	(En millions d'Euros)
3	Swaps de taux d'intérêt (ABS)	1 353,5	0,06

Les instruments financiers dérivés sont évalués selon la méthode de la valeur actualisée sur la base des taux d'intérêt du marché actualisés (EURIBOR, contrats d'échange de taux d'intérêt).

Ces opérations sont réalisées exclusivement afin de diminuer les risques de taux et de couvrir les risques de change.

On entend par risques de taux d'intérêt la variation du prix ou de la valorisation d'un actif ou d'un passif résultant de la variation des taux d'intérêt.

Le risque de taux d'intérêt est calculé selon le modèle « Earnings at Risk ». Ce modèle prend en compte un intervalle de confiance de 99 %, un temps de réaction de 20 jours de bourse pour ajuster les positions ouvertes sur des taux d'intérêt pour l'ensemble du portefeuille de la banque ainsi que la courbe des intérêts à terme et les volatilités implicites des taux d'intérêt à terme. En tenant compte des paramètres susmentionnés, il en résulte, au 31 décembre 2018, un risque de taux d'intérêt à hauteur de 10,0 M EUR (2017 : 7,1 M EUR) pour le portefeuille bancaire.

Les risques de change sur les éléments de l'actif, d'un montant de 276,2 M EUR, ont été couverts par des emprunts en GBP auprès de Daimler AG, sise à Stuttgart, et TD Bank Europe Limited, sise à Londres.

Portefeuille de négociation.

À la date de clôture du bilan, le portefeuille de négociation ne comportait aucune valeur.

Engagements hors bilan.

Les passifs éventuels comprennent des engagements liés à des sûretés bancaires et des garanties données à hauteur de 38,4 M EUR (2017 : 31,6 M EUR). Au vu de la situation économique favorable, aucun risque lié à l'exercice des garanties données n'est à prévoir à ce jour.

Les autres engagements, à hauteur de 839,1 M EUR (2017 : 767,8 M EUR), sont exclusivement imputables à des accords de crédit irrévocables. Les risques liés à ces engagements sont minimes, car ces accords de crédit portent sur des véhicules produits, pas encore livrés.

À l'exclusion des risques politiques, la banque veille à ce que ses filiales Daimler Fleet Management GmbH, Mercedes-Benz Leasing GmbH et Mercedes-Benz CharterWay GmbH honorent leurs engagements actuels et futurs. La lettre d'intention émise par MB Bank en faveur de ses filiales est régie par le droit de la République fédérale d'Allemagne. À ce jour, aucun risque lié aux engagements pris par le confortant n'est à prévoir.

Opérations hors bilan et autres engagements financiers.

À la date de clôture du bilan, les autres engagements financiers, d'un montant de 24,4 M EUR (2017 : 11,9 M EUR) sont liés notamment à des contrats de location et de crédit-bail. Sur ce montant, les engagements auprès de Daimler AG s'élèvent à 1,0 M EUR (2017 : 0,9 M EUR) ; les engagements auprès de tiers s'établissent à 23,4 M EUR (2017 : 11,0 M EUR).

Honoraires du Commissaire aux comptes.

La société d'expertise comptable KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft a audité les Comptes annuels de la société MB Bank, a procédé à divers contrôles des états comptables et financiers de ses filiales, et a vérifié les rapports trimestriels et semestriels de la société, dans le cadre de l'expertise des comptes consolidés de Daimler AG et de l'audit des comptes de l'entreprise. En outre, il a été procédé à un audit des systèmes d'information comptables et à un examen des principes comptables mis en œuvre dans le cadre de l'assurance qualité. Par ailleurs, d'autres contrôles liés à des processus extra-comptables et des opérations de titrisation (ABS) ont été opérés. La société d'expertise comptable KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft a également été mandatée pour réaliser des prestations liées à des processus qui ne relèvent pas de la comptabilité et aux nouvelles dispositions relatives aux règles prudentielles. Les informations relatives aux honoraires du Commissaire aux comptes figurent dans les Comptes annuels de Daimler AG. En matière d'information relative aux honoraires du Commissaire aux comptes, la société fait valoir son droit d'exonération de publication d'information conformément aux dispositions du § 285 No 17 du Code de commerce allemand (HGB).

Rémunération du Directoire et du Conseil de surveillance.

Le montant total de la rémunération des membres du Directoire au titre de l'exercice écoulé est de 2 143 KEUR (2017 : 3 197 KEUR). Les provisions pour pensions de retraite des anciens membres du Directoire et de leurs ayants droit s'élèvent à 5 176 KEUR (2017 : 5 660 KEUR).

Lors de l'exercice 2018, les membres du Directoire en fonction se sont vu attribuer au total 7 110 actions (2017 : 8 917) au titre de la rémunération sous forme d'actions, dans le cadre du plan d'attribution d'actions baptisé « Performance Phantom Share Plan ». En 2017,

la valeur à la date d'attribution des actions était de 68,01 EUR (2017 : 69,99 EUR) par action fantôme. Le plan d'attribution d'actions Performance Phantom Share Plan (PPSP) constitue un élément de rémunération variable axée sur le long terme. Au début du plan, le Conseil de surveillance fixe un montant absolu en euros. Ce montant est divisé par le cours moyen afférent de l'action Daimler, calculé sur une période définie. Le montant ainsi obtenu détermine le nombre provisoire d'actions attribuées à chacun des membres du Directoire au titre du Performance Phantom Shares Plan.

C'est aussi au début du plan que sont définis des objectifs de performance pour une période de trois ans. En fonction de la réalisation de ces objectifs de performance, qui peuvent varier dans une fourchette pouvant aller de 0 % à 200 %, les actions fantômes attribuées au début du plan sont tout d'abord converties en un nombre définitif d'actions fantômes attribuées à l'expiration de la période de trois ans. À l'expiration d'une nouvelle année du plan d'attribution d'actions, le montant du versement est calculé à partir du nombre d'actions fantômes et du cours alors en vigueur. Le cours de référence pour le règlement des actions attribuées au titre du plan PPSP détermine également l'attribution du nombre provisoire d'actions fantômes pour le plan nouvellement émis au titre de l'année en cours.

La rémunération des membres du Conseil de surveillance s'élève à 132 KEUR (2017 : 94 KEUR). Informations sur les participations et les regroupements d'entreprises.

Les parts détenues conformément au § 285 No 11 du Code de commerce allemand (HGB) se présentent comme suit :

Dénomination sociale / siège	Part détenue dans le capital	Capitaux propres 2017	Résultat 2018
	%	KEUR	KEUR
Mercedes-Benz Leasing gmbh, Stuttgart	100,0	36 466	398 160
Mercedes-Benz Banking Service GmbH, Sarrebruck	100,0	52	1 160
Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH, Berlin	100,0	2 045	4 021
Mercedes-Benz Mitarbeiter-Fahrzeuge Leasing GmbH, Stuttgart [1]	99,0	28	66 166
Mercedes-Benz Leasing Treuhand GmbH, Stuttgart1	100,0	102	69
Daimler Fleet Management gmbh, Stuttgart1	100,0	1 165	44 086

[1] Participation indirecte via Mercedes-Benz Leasing GmbH, Stuttgart

La banque a conclu avec les filiales Mercedes-Benz Leasing GmbH, Mercedes-Benz Banking Service GmbH, Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH ainsi qu'avec son actionnaire unique, Daimler Financial Services AG, des contrats de transfert des pertes/bénéfices.

Composition et mandats des instances de direction et de contrôle

Directoire

Membres du directoire	Lieu	Mandats dans des Conseils de surveillance et dans d'autres instances de contrôle	Poste occupé
Franz reiner	Weinstadt	Membre du Conseil de surveillance de VfB Stuttgart 1893 AG	Président du Directoire
Andree Ohmstedt	Urbach	Membre du Conseil de surveillance de Mercedes-Benz Financial Services UK Ltd.	Directeur financier Finance & Controlling
Andreas Berndt	Aichwald		Directeur opérationnel Operations
Marc Voss-Stadler	Karlsruhe	Membre du Conseil de surveillance MB Bank Polska S.A.	Directeur Crédit

Autres mandats des salariés :

Salarié	Lieu	Mandats dans des conseils de surveillance et dans d'autres instances de contrôle	Poste occupé
Michael Kanzleiter	Esslingen	Membre du Conseil de surveillance de Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH, Berlin	Président du Conseil de surveillance

Conseil de surveillance :

Représentation des actionnaires :

Membres du Conseil de surveillance	Lieu	Activité professionnelle exercée	Poste occupé
Klaus Entenmann	Esslingen	Président du Directoire de Daimler Financial Services AG	Président du Conseil de surveillance
Stephan Unger	Stuttgart	Membre du Directoire de Daimler Financial Services AG	Vice-président du Conseil de surveillance
Yvonne Rosslenbroich	Remseck	Membre du Directoire de Daimler Financial Services AG	
Dr. Eberhard Rauch	Grünwald	Indépendant - Conseil en gestion d'entreprise	
Dr. Carsten Oder	Reutlingen	Directeur des Ventes Mercedes-Benz Allemagne de Daimler AG	
Kurt Ernst Schäfer	Stuttgart	Directeur Gestion de trésorerie, Daimler AG	

Représentation des salariés

Représentants des salariés au Conseil de surveillance	Lieu	Activité professionnelle exercée
Gerd Schmidt	Oberndorf am Neckar	Président du Comité d'entreprise Daimler Financial Services AG / Président du Comité d'entreprise du groupe Daimler Financial Services AG
Holger Brenk	Sarrebruck	Collaborateur Assistance téléphonique Concessionnaires, Mercedes-Benz Bank AG
Susanne Hensel	Berlin	Directrice de Early Collections et membre du Comité d'entreprise de Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH
Thomas Federschmidt	Berlin	Directeur Credit Corporate de Mercedes-Benz Bank AG
Uwe Meinhardt	Stuttgart	Membre de la direction IG Metall Stuttgart
Walter Vogt	Eltville/Rhein	Secrétaire général à la direction IG Metall Francfort/Main

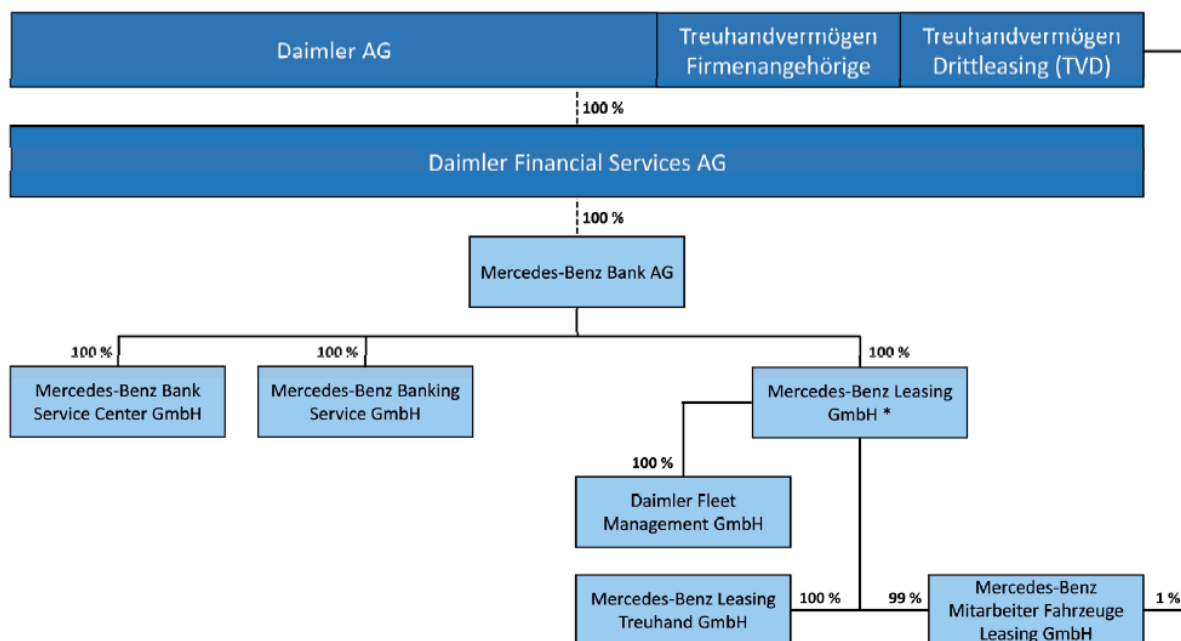
Stuttgart, le 19 mars 2019
Mercedes-Benz Bank AG

Le Directoire :

Reiner
Berndt

Ohmstedt
Voss-Stadler

IV. — Organigramme décrivant l'intégration de Mercedes-Benz Bank AG au groupe Daimler



*) Ketteneinbringung der Mercedes-Benz Charterway GmbH in die Mercedes-Benz Leasing GmbH

(*) Apport partiel d'actif de Mercedes-Benz Charterway GmbH à Mercedes-Benz Leasing GmbH

La société MB Bank AG, filiale détenue à 100 % par Daimler Financial Services AG (DFS AG), est intégrée aux activités de financement du groupe Daimler à l'échelle mondiale. La société DFS AG est une filiale détenue à 100 % par Daimler AG. L'activité de MB Bank AG est axée sur le financement des ventes de véhicules et le financement du réseau de distribution, ainsi que sur les activités de banque de dépôt. La société Mercedes-Benz Leasing GmbH (MBL) est quant à elle spécialisée dans le leasing (crédit-bail, LOA), la société Daimler Fleet Management GmbH (DFM) dans le leasing de flottes de véhicules de tourisme, Mercedes-Benz CharterWay GmbH (MBCW) dans la gestion de flottes de véhicules utilitaires et Mercedes-Benz Mitarbeiter-Fahrzeuge Leasing GmbH (MBMFL) dans la location auprès des salariés du groupe. Les autres filiales sont des prestataires de service qui réalisent des prestations spécifiques.

Par dérogation, le groupe de sociétés de la holding financière (FHG) comprend les sociétés énumérées ci-après, conformément au § 10a de la loi allemande sur les établissements de crédit (KWG) : MB Bank AG (société faitière de la holding financière, au sens de la législation allemande - KWG), DFS, MBL, MBCW, DFM, MBBS. En raison de son caractère négligeable dans la structure du groupe, la société MBBS n'est pas intégrée au périmètre de consolidation prudentielle conformément au § 31 de la loi sur les établissements de crédit (KWG).

V. — Informations publiées conformément aux dispositions de la loi allemande relative aux établissements de crédit (KWG) [§ 26a, 1er alinéa, phrases 2 et 4]

1. Publication au sein du groupe Mercedes-Benz Bank

Le groupe Mercedes-Benz Bank publie dans la présente Annexe aux Comptes annuels les informations requises en vertu du § 26a Al. 1er de la loi allemande relative aux établissements de crédit (KWG), sur la base des chiffres établis au 31 décembre 2018. Ces informations se rapportent aux sociétés intégrées au périmètre de consolidation conformément aux règles prudentielles en vigueur (à l'exception de Daimler Financial Services AG). La localisation géographique est établie sur la base du siège juridique de la société ou de la succursale concernée. Les chiffres se fondent sur les états comptables établis conformément au Code de commerce allemand (HGB), à savoir les comptes sociaux des différentes sociétés. Pour pouvoir présenter de manière objective les activités des établissements implantés dans les différents pays, il a été procédé à des imputations comptables internes au groupe au sein desdits pays.

2. Information pays par pays conformément aux dispositions de la loi allemande relative aux établissements de crédit (KWG) [§ 26a, 1er alinéa, phrase 2]

2.1 Principes. — L'obligation de présenter des informations pays par pays définie à l'Art. 89 de la Directive UE 2013/36/EU du 26 juin 2013 (Capital Requirement Directive, CRD IV) est transposée en droit allemand dans le § 26a, 1er alinéa de la loi allemande relative aux établissements de crédit (KWG).

Ainsi, les établissements de crédit au sens du règlement CRR doivent publier en annexe de leurs comptes annuels les informations suivantes, établies sur une base consolidée pour l'exercice comptable concerné, en ventilant ces informations par État membre de l'Union européenne et par pays tiers dans lesquels ils sont établis :

1. leur dénomination sociale, la nature de leurs activités et la localisation géographique de leurs établissements,
2. leur chiffre d'affaires,
3. leur nombre de salariés sur une base équivalent temps plein,
4. leur résultat d'exploitation avant impôts,
5. les impôts sur les bénéfices,
6. les aides publiques reçues.

L'information requise sur le **chiffre d'affaires** fournie dans la présente Annexe aux Comptes annuels par le groupe Mercedes-Benz Bank a été établie sur la base du résultat opérationnel hors dépréciations et charges administratives, en incluant les revenus nets d'intérêts, les produits nets sur commissions et les autres produits d'exploitation.

Le **nombre de salariés** en équivalent temps plein est déterminé conformément aux dispositions du droit commercial (§ 267 Alinéa 5 du Code de commerce allemand – HGB).

Pour le calcul de la **charge fiscale**, il convient de noter que les établissements allemands de Mercedes-Benz Bank AG bénéficient d'un régime d'intégration fiscale à Daimler AG au titre des impôts sur les bénéfices via la société Daimler Financial Services AG. À ce titre, les bénéfices et les pertes des sociétés du groupe sont intégrés à la tête de groupe. Les impôts sur les bénéfices afférents ne sont donc pas ventilés sur les sociétés du groupe. Les résultats des établissements implantés hors d'Allemagne, qui sont soumis à l'impôt dans l'État où ledit résultat est généré, sont déterminés à partir du bénéfice global de Mercedes-Benz Bank AG grâce à la tenue de comptes séparés (méthode dite de partage direct des bénéfices).

Les **aides publiques** reçues concernent exclusivement les aides perçues dans le cadre des programmes d'aides, de subventions et de financement de l'UE.

2.2. Communication des informations requises.

a) Informations par pays

	Allemagne	France	Espagne	Grande-bretagne
Chiffre d'affaires en M EUR	930,3	13,1	3,1	17,7
Nombre de salariés en équivalent temps plein [1]	1 804	1	0	0
Bénéfice / Perte avant impôts en M EUR	513,8	10,1	0,3	19,0
Impôts sur les bénéfices en M EUR	-0,0	-3,3	-0,1	-4,0
Aides publiques perçues en M EUR	-0,0	-0,0	-0,0	-0,0

[2] Nombre moyen de salariés tel que défini au § 267 Alinéa 5 du Code de commerce allemand (HGB). Sont considérés salariés les titulaires d'un contrat de travail conclu avec une société du groupe de la holding financière.

b) Nature de l'activité et localisation géographique des sociétés consolidées ou des succursales :

Dénomination sociale / Société	Nature de l'activité	Siège / localisation	Pays
Mercedes-Benz Bank AG	Établissement de crédit	Siemensstraße 7 70469 Stuttgart	Allemagne
Mercedes-Benz Leasing GmbH	Établissement de services financiers	Siemensstraße 7 70469 Stuttgart	Allemagne
Daimler Fleet Management GmbH	Établissement de services financiers	Siemensstraße 7 70469 Stuttgart	Allemagne
Mercedes-Benz charterway GmbH	Établissement de services financiers	Mühlenstr. 30 10243 Berlin-Friedrichshain	Allemagne
Mercedes-Benz Bank Service Center GmbH	Prestataire de services	Otto-Braun-Str. 7 10249 Berlin	Allemagne
Mercedes-Benz Bank AG	Établissement de crédit	7 avenue Nicephore Niépce 78180 Montigny-le Bretonneux	France
Mercedes-Benz Bank AG Sucursal en España	Établissement de crédit	Avenida de Bruselas, 30, Polígono Industrial Arroyo de la Vega/28108 Alcobendas, Madrid	Espagne
Mercedes-Benz Bank AG	Établissement de crédit	Tongwell Delaware Drive Milton Keynes, MK15 8BA	Grande-Bretagne

3. Rendement des actifs conformément aux dispositions de la loi bancaire allemande (loi relative aux établissements de crédit – KWG) [§ 26a, 1er alinéa, phrase 4]

Au 31 décembre 2018, le rendement des actifs du groupe Mercedes-Benz Bank s'établit à 1,9 %.