

Банковская отчетность

| | | | |
|-------------------------|---|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 18427242 | | 3328 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 16591 | 18584 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 2676768 | 4633519 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1 | 697679 | 807728 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 3593897 | 11782138 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 413115 | 496966 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | | 67947711 | 0 |
| 5a | Чистая ссудная задолженность | 4.3 | 0 | 61999073 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 3008700 | 0 |
| 6a | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 0 | 4925375 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 58933 | 102351 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 5.6 | 51381 | 267944 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.5 | 277386 | 224309 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 4.6 | 4108658 | 621210 |
| 14 | Всего активов | | 82153140 | 85071469 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 62628644 | 67252406 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 4.7 | 7128963 | 14305257 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.8 | 55499681 | 52947149 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.8 | 0 | 0 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 381620 | 454496 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 80272 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.9 | 1533319 | 747207 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 5.1 | 17896 | 481077 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|----------|----------|----------|
| 123 | Всего обязательств | | 64561479 | 69015458 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 124 | Средства акционеров (участников) | 4.10 | 1237450 | 1237450 |
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 126 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 127 | Резервный фонд | | 145500 | 145500 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 4746 | -6286 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 1093 | 1093 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 3797500 | 3797500 |
| 133 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 134 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 1389 | 0 |
| 135 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 4.10 | 12403983 | 10880754 |
| 136 | Всего источников собственных средств | | 17591661 | 16056011 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 137 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 65890828 | 39421690 |
| 138 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 13464050 | 14431376 |
| 139 | Условные обязательства некредитного характера | 5.8,10.9 | 4755765 | 5223420 |

Врио Председателя Правления

Резина Александр Владимирович



Тифлова Мария Владимировна

Киреев Александр Владимирович

Handwritten signatures in blue ink, including one that appears to be 'Александр' and another that is less legible.

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|---|------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45 | 18427242 | 3328 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб. |
|-------------------|--|----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | | 1724277 | 1549156 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 1253924 | 1062848 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 360293 | 319549 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 110060 | 166759 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 838045 | 514057 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 134530 | 58724 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 703515 | 455333 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 886232 | 1035099 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1 | -8046 | -102595 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 105 | -1789 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 878186 | 932504 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 919542 | 16601 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 2093665 | -178611 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -2281067 | 648215 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Коммиссионные доходы | 5.4 | 351318 | 313359 |
| 15 | Коммиссионные расходы | 5.3 | 72611 | 64427 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | -7534 | -85454 |

| | | | | |
|-----|---|-----|---------|---------|
| 119 | Прочие операционные доходы | | 432623 | 537922 |
| 120 | Чистые доходы (расходы) | | 2314122 | 2120109 |
| 121 | Операционные расходы | 5.5 | 1318847 | 1544573 |
| 122 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 995275 | 575536 |
| 123 | Возмещение (расход) по налогам | 5.6 | 375655 | 183389 |
| 124 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 619728 | 392147 |
| 125 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -108 | 0 |
| 126 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 619620 | 392147 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 619620 | 392147 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | -116 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 116 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 12542 | -41824 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 12542 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | -41824 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 1511 | -4311 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 11031 | -37513 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 11031 | -37397 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | 630651 | 354750 |

Бриг Председателя Правления

Шифрова Мария Владимировна

Генеральный директор

Киреев Александр Владимирович



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature that appears to be 'Шифрова' and another signature below it.

| Банковская отчетность | | | |
|-------------------------|---|-----------------------------------|---------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО | Код кредитной организации (фирмы) | |
| | | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 45 | 18427242 | 3328 | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО Дойче Банк / ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Формы по ОКУД 0409808

Код

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 11 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 14.10 | 1237450.0000 | 1237450.0000 | 24 |
| 11.1 | обыкновенными акциями (долями) | 14.10 | 1237450.0000 | 1237450.0000 | 24 |
| 11.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 14678254.0000 | 9928916.0000 | 35 |
| 12.1 | прошлых лет | | 14678254.0000 | 9928916.0000 | 35 |
| 12.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Резервный фонд | | 145500.0000 | 145500.0000 | 27 |
| 14 | Доли уставного капитала, подпадающие поданному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 15 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 16061204.0000 | 11311866.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 154455.0000 | 151352.0000 | 10 |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 122 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 123 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 124 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 125 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 154455.0000 | 151352.0000 | 11 |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 15906749.0000 | 11160514.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 130 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 131 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |

| | | | | | |
|---|--|--|---------------|---------------|----|
| 132 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 133 | Инструменты базового капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 134 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 135 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 136 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 137 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 138 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 139 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 140 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 141 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 142 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 143 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 144 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 145 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 15906749.0000 | 11160514.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 146 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 361254.0000 | 4753504.0000 | 35 |
| 147 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 148 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 149 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 150 | Резерв на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 151 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 361254.0000 | 4753504.0000 | 35 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 152 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 153 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 154a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 155 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 156.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 157 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 158 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 361254.0000 | 4753504.0000 | 35 |
| 159 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 16268003.0000 | 15914018.0000 | 36 |
| 160 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 160.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 56397052.0000 | 61044999.0000 | |
| 160.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 56397052.0000 | 61044999.0000 | |
| 160.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 56397052.0000 | 61044999.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 161 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 28.2050 | 18.2820 | |
| 162 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 28.2050 | 18.2820 | |
| 163 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 28.8450 | 26.0690 | |
| 164 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 6.6410 | 6.3750 | |
| 165 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| | | | 2.0000 | 1.8750 | |
| 166 | антициклическая надбавка | | 0.1410 | 0.0000 | |
| 167 | надбавка за системную значимость | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 168 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 22.2050 | 12.2820 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 169 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 170 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |

| | | | | |
|---|---|--|------------|-------------|
| | | | 6.0000 | 6.0000 |
| 171 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | |
| 172 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 173 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 174 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0.0000 | 0.0000 |
| 175 | Оложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 51381.0000 | 267944.0000 |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | |
| 176 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | 0.0000 | 0.0000 |
| 177 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | 0.0000 | 0.0000 |
| 178 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | 0.0000 | 0.0000 |
| 179 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | 0.0000 | 0.0000 |
| Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | |
| 180 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 181 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 |
| 182 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 183 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 |
| 184 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 185 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 |

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице к разделу 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|--|--|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровне риска | стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровне риска | стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровне риска | стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на уровне риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 11 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовом счете, всего | | | | | | | |
| 11.1 | в том числе: | | | | | | | |
| 11.1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | | | | | | | |
| 11.1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | | | | | | |
| 11.1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 11.1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | | | | | | |
| 11.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 12 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 12.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 12.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | |
| 12.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 12.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 12.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | |
| 12.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | |
| 12.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 12.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |
| 12.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | |
| 12.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 12.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | |
| 12.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | |
| 12.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 12.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными | | | | | | | |
| 13 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 13.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |

| | | инструмента | | | | | | убытка | | | | | инструмента | |
|---|----------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|--|------------|-------------|--|
| | | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | да | в соответствии с (всегда часть) | постоянный | | |
| | | | | | | | | | | | (86-ФЗ от 10.07.2002 года 102 и 127-ФЗ от 26.10.2002 при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала Банка России и/или принятия решения об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)) | | | |

Раздел 4. Продолжение

| И.п.п. / наименование характеристик инструмента | Проценты/дивиденды/купоный доход | | | | | Описание несоответствий |
|---|----------------------------------|------------------|---------------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | | |
| | 34 | 34a | 35 | 36 | 37 | |
| 1 | не применимо | | не применимо | да | не применимо | |

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Имя Председателя Правления

Имя Мария Владимировна

Главный бухгалтер

Имя Александр Владимирович



| | | |
|------------------------|---|-----------------------|
| Код категории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер |
| 45 | 18427242 | 3328 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО Дойче Банк / ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 15906749.000 | 15901318.000 | 11160514.000 | 15086529.000 | 15082882.000 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 15906749.000 | 15901318.000 | 11160514.000 | 15086529.000 | 15082882.000 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 16268003.000 | 16283993.000 | 15914018.000 | 15825636.000 | 15463430.000 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 56397052.000 | 59670477.000 | 61044999.000 | 63517558.000 | 55432395.000 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | 28.205 | 26.649 | 18.282 | 23.752 | 27.210 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | | 28.205 | 26.649 | 18.282 | 23.752 | 27.210 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | | 28.846 | 27.290 | 26.069 | 24.915 | 27.896 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 2.000 | 1.875 | 1.875 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.141 | 0.128 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |

| | | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|--|
| | контрагента Н4ц | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н16 | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 82153140 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 673306 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 19713282 |
| 7 | Прочие поправки | | 853500 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 101686228 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 80810776.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 154455.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 80656321.00 |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |

| | | |
|---|---|--------------|
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | 413115.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | 673306.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | 1086421.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | 19713282.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 0.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | 19713282.00 |
| Капитал и риски | | |
| 20 | Основной капитал | 15906749.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 101456024.00 |
| Норматив финансового рычага | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 15.68 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2019 | | Данные на 01.07.2019 | |
|--|---|-----------------|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | |

| | | | | | |
|---------------------------------------|--|---|--|---|--|
| 3 | стабильные средства | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | |
| 11 | по производим финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства | | | | |
| 19 | Прочие притоки | | | | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | |
| 21 | ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | X | | X | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | X | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | X | | X | |

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.В. Тифлова

Тифлова Мария Владимировна

Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 18427242 | 3328 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | 2638520 | -702698 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 1814619 | 1511958 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -830916 | -508272 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 351318 | 313359 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -72611 | -64427 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 930518 | 28310 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 2093665 | -178611 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 328936 | 442949 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -1310328 | -1902486 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -666681 | -345478 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -14667817 | 3945296 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 110049 | -164644 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -9745833 | 4790773 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -3381336 | 497819 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -7035052 | -385178 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 4561916 | -786915 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 822439 | -6559 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 7 | -12029297 | 3242598 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -2089441 | -4837771 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4801391 | 4900000 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -100848 | -47441 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 4328 | 1047 |

| | | | | |
|------|--|------|-----------|----------|
| 12.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 12.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 17 | 2615430 | 15835 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 13.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 14 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -623069 | 277989 |
| 15 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -10036936 | 3536422 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 14.1 | 15626513 | 6621690 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 14.1 | 5589577 | 10158112 |

Врио Председателя Правления

Тифлова Мария Владимировна

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 1 полугодие 2019 года

Москва 2019 год

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Общая информация..... | 4 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 4 |
| 1.2. Информация о банковской группе | 5 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк..... | 5 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 5 |
| 3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка | 7 |
| 3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 8 |
| 3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода..... | 8 |
| 3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 8 |
| 3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 8 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 21 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 21 |
| 4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 22 |
| 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 27 |
| 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 27 |
| 4.6. Прочие активы..... | 28 |
| 4.7. Средства кредитных организаций..... | 29 |
| 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями..... | 30 |
| 4.9. Прочие обязательства | 30 |
| 4.10. Уставный капитал Банка | 31 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 31 |
| 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения | 31 |
| 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 |
| 5.3. Комиссионные расходы..... | 33 |
| 5.4. Комиссионные доходы | 33 |
| 5.5. Операционные расходы..... | 33 |

| | |
|--|----|
| 5.6. Налоги | 33 |
| 5.7. Вознаграждение работникам | 36 |
| 5.8. Судебные разбирательства..... | 37 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) | 37 |
| 7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) | 37 |
| 8. Справедливая стоимость | 38 |
| 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля | 44 |
| 9.1. Система корпоративного управления | 44 |
| 9.2. Система внутреннего контроля | 48 |
| 10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами..... | 52 |
| 10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками..... | 52 |
| 10.2. Кредитный риск | 53 |
| 10.3. Рыночный риск..... | 66 |
| 10.4. Процентный риск | 67 |
| 10.5. Валютный риск..... | 72 |
| 10.6. Фондовый риск..... | 75 |
| 10.7. Прочие ценовые риски | 75 |
| 10.8. Риск ликвидности..... | 75 |
| 10.9. Правовой риск | 81 |
| 10.10. Стратегический риск | 82 |
| 10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)..... | 82 |
| 10.12. Страновой риск | 82 |
| 11. Информация об управлении капиталом..... | 83 |
| 12. Операции со связанными с Банком сторонами..... | 85 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.db.com/russia) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

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

Полное официальное наименование кредитной организации: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

- юридическое: 115035, город Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2;

- фактическое: 115035, город Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2;

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

Номер контактного телефона (факса телекса): (495) 797-50-00 (тел.), (495)797-50-17 (факс).

Адрес электронной почты: db.moscow@db.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.db.com/russia

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 октября 2002 года.

Кредитный рейтинг, присвоенный рейтинговым агентством АКРА – AAA(RU)

Банк не имеет операционных касс и операционных офисов в Москве, филиалы отсутствуют.

1.2. Информация о банковской группе

Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк» (далее – Банк) создано в соответствии с решением единственного участника - Дойче Банк АГ (Deutsche Bank Aktiengesellschaft или Deutsche Bank AG) – акционерное общество по праву Федеративной Республики Германии (Aktiengesellschaft) от 1 октября 1997 года.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3328 от 14 ноября 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.07.2019 года:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05608-010000 без ограничения срока действия.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включила Банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 444.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк принадлежит Группе Дойче Банк АГ, которая совершает операции на международном банковском рынке. Существенную часть финансирования Банк получает от Группы Дойче Банк АГ, а существенная часть дебиторской задолженности относится к дебиторской задолженности Группы Дойче Банк АГ. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы Дойче Банк, а политики Группы Дойче Банк АГ определяются для всех членов Группы Дойче Банк АГ.

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка уменьшились на 2 918 329 тыс.руб. (3%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах ностро, за счет уменьшения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2019 года на 4 453 979 тыс. руб. (6%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах лоро и счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

В 1 полугодии 2019 года основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Таблица № 1: Структура доходов Банка (тыс. руб.).

| Виды деятельности | Данные за 1 полугодие 2019 года | Удельный вес % | Данные за 1 полугодие 2018 года | Удельный вес % |
|---|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| Операции с иностранной валютой, ценными бумагами, и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч. | 3 123 267 | 56,6 | 831 575 | 27,1 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2 093 665 | - | - | - |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - | 648 215 | - |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 919 542 | - | 16 601 | - |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 110 060 | - | 166 759 | - |
| Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч. | 1 614 217 | 29,2 | 1 382 397 | 45,1 |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 1 253 924 | - | 1 062 848 | - |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 360 293 | - | 319 549 | - |
| Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч. | 783 941 | 14,2 | 851 281 | 27,8 |
| Комиссионные доходы | 351 318 | - | 313 359 | - |
| Прочие операционные доходы | 432 623 | - | 537 922 | - |
| Итого чистых доходов | 5 521 425 | 100,0 | 3 065 253 | 100,0 |

Таблица № 2: Структура расходов Банка (тыс. руб.).

| Виды деятельности | Данные за 1 полугодие 2019 года | Удельный вес % | Данные за 1 полугодие 2018 года | Удельный вес % |
|---|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| Чистые расходы от переоценки иностранной валюты | 2 281 067 | 46,5 | - | - |
| Прочие операционные расходы | 1 318 847 | 26,9 | 1 544 573 | 57,8 |
| Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч. | 838 045 | 17,1 | 514 057 | 19,2 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 134 530 | - | 58 724 | - |
| Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях | 703 515 | - | 455 333 | - |
| Налоги | 375 655 | 7,7 | 183 389 | 6,9 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | - | - | 178 611 | 6,7 |
| Комиссионные расходы | 72 611 | 1,5 | 64 427 | 2,4 |
| Создание резервов на возможные потери | 15 580 | 0,3 | 188 049 | 7,0 |
| Итого чистых расходов | 4 901 805 | 100,0 | 2 673 106 | 100,0 |

Как следует из приведенной выше структуры, оказываемые Банком услуги по коммерческому и межбанковскому кредитованию, операции с иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами в совокупности формируют значительную часть его чистых бизнес доходов и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

В 1 полугодии 2019 года отмечено увеличение доли доходов от операций с иностранной валютой, что связано с высокой волатильностью курса валюты на начало года.

Основной статьёй расходов в 1 полугодии 2019 года являются операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.

В 1 полугодии 2019 года были восстановлены регуляторные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с вступлением в силу МСФО 9. Эффект от перехода на МСФО 9 составил 903 609 тыс. руб.

Динамика комиссионных доходов в 1 полугодии 2019 года существенно не изменилась.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года составила 619 620 тыс. руб., (включая эффект от перехода на МСФО 9).

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

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, изменение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (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.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – пункт 8;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 4.9 и пункт 10.9.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2018 года. В течение 1 полугодия 2019 года в учётную политику Банка не вносились изменения.

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

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Суды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счет по учету расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесенной на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния на доходы или расходы.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ №611-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам прямого «РЕПО», по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в прямое «РЕПО» осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки прямого «РЕПО», отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

По сделкам обратного «РЕПО», по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного «РЕПО» учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного «РЕПО», отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указаниях ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Группой Дойче Банк. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств с учетом возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением автомобилей, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Согласно учетной политике Банка переоценка автомобилей отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Согласно учетной политике Банка переоценка автомобилей осуществляется не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

| Виды основных средств | Норма амортизации | Срок полезного использования | Группа |
|---------------------------------|-------------------|------------------------------|--------|
| Компьютеры | 40 | 2.5 | 2 |
| Принтеры | | | |
| Серверное оборудование | | | |
| Сетевое оборудование | | | |
| Автомобили до 3.5л | 30 | 3.33 | 3 |
| Дилинговые системы | | | |
| Копировальная техника | | | |
| Переплетная техника | | | |
| Проекторы | | | |
| Системы хранения данных | | | |
| Счетчики банкнот | 19 | 5.26 | 4 |
| Конвертовальное оборудование | | | |
| Мебель офисная | | | |
| Телеоборудование | | | |
| Телефоны | | | |
| Факсы | 14 | 7.14 | 5 |
| Автомобили свыше 3.5л | | | |
| Источник бесперебойного питания | 9.5 | 10.5 | 6 |
| Телефонная станция | | | |
| Система видеонаблюдения | | | |
| Фасадная вывеска | | | |
| Кассовый узел | | | |
| Сейфы | По сроку аренды | | 7 |
| Внутренняя отделка офиса | | | |
| Кабельная система | | | |
| Кондиционеры | | | |
| Охранная сигнализация | | | |
| Перегородки | | | |
| Плинтусы | | | |
| Фальш-полы | | | |

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Пассивы

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, распределение прибыли участнику

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 1 237 450 тыс. рублей.

Возможность Банка распределять прибыль участнику попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 июля 2019 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачеты

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Денежные средства | 16 591 | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 979 089 | 3 825 791 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 3 593 903 | 11 782 138 |
| Российская Федерация | 231 723 | 286 460 |
| Иные государства | 3 362 180 | 11 495 678 |
| Эффект от применения МСФО 9 | (6) | - |
| | 5 589 577 | 15 626 513 |

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 июля 2019 года в размере 697 679 тыс. руб. (1 января 2019 года: 807 728 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|------------------------------------|--|--|
| Активы: | | |
| Производные финансовые инструменты | 413 115 | 496 966 |
| | 413 115 | 496 966 |

Обязательства:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|------------------------------------|---|---|
| Производные финансовые инструменты | 381 620 | 454 496 |
| | 381 620 | 454 496 |

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---|
| Активы | 413 115 | 496 966 |
| Форварды и свопы с иностранной валютой | 413 115 | 496 966 |
| Обязательства | (381 620) | (454 496) |
| Форварды и свопы с иностранной валютой | (381 620) | (454 496) |

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 54 309 640 | 51 201 223 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 13 528 687 | 11 224 206 |
| Проценты по ссудам | 110 829 | - |
| Итого ссудной задолженности | 67 949 156 | 62 425 429 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (379 339) | (426 356) |
| Эффект от применения МСФО 9 | 377 894 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 67 947 711 | 61 999 073 |

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

| | Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери тыс. рублей | Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%) |
|---|--|---|---|---|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | | | | |
| 1 категория качества | 54 309 640 | - | 54 309 640 | 0,00 |
| Всего ссуд клиентам – кредитным организациям | 54 309 640 | - | 54 309 640 | 0,00 |

| | Суды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери тыс. рублей | Суды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери по отношению к сумме суд до вычета резерва на возможные потери (%) |
|---|---|---|--|---|
| Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 1 категория качества | 2 273 954 | - | 2 273 954 | 0,00 |
| 2 категория качества | 9 587 480 | (300 060) | 9 287 420 | 3,13 |
| 3 категория качества | 1 595 589 | (35 438) | 1 560 151 | 2,22 |
| 4 категория качества | 71 664 | (36 548) | 35 116 | 51,00 |
| Всего суд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 13 528 687 | (372 046) | 13 156 641 | 2,75 |
| Проценты | 110 829 | (7 293) | 103 536 | 6,58 |
| Эффект от применения МСФО 9 | - | 377 894 | - | - |
| Всего суд клиентам | 67 949 156 | 1 445 | 67 947 711 | 0,00 |

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| | Суды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери тыс. рублей | Суды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери по отношению к сумме суд до вычета резерва на возможные потери (%) |
|---|---|---|--|---|
| Суды клиентам – кредитным организациям | | | | |
| 1 категория качества | 51 201 223 | - | 51 201 223 | 0,00 |
| Всего суд клиентам – кредитным организациям | 51 201 223 | - | 51 201 223 | 0,00 |
| Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 1 категория качества | 4 186 302 | - | 4 186 302 | 0,00 |
| 2 категория качества | 3 493 157 | (23 267) | 3 469 890 | 0,67 |
| 3 категория качества | 3 442 986 | (362 564) | 3 080 422 | 10,53 |
| 4 категория качества | 101 761 | (40 525) | 61 236 | 39,82 |
| Всего суд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 11 224 206 | (426 356) | 10 797 850 | 3,80 |
| Всего суд клиентам | 62 425 429 | (426 356) | 61 999 073 | 0,68 |

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 1 полугодие 2019 года:

| | Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб. | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб. | Всего тыс.руб. |
|--|--|---|-------------------|
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года | - | (426 356) | (426 356) |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери | - | (424 911) | (424 911) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2 кв 2019 года | - | 1 445 | 1 445 |

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2018 год:

| | Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб. | Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб. | Всего тыс.руб. |
|--|--|---|-------------------|
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года | - | (212 468) | (212 468) |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери | - | (213 888) | (213 888) |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года | - | (426 356) | (426 356) |

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 2018 и за 1 полугодие 2019 года.

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 июля 2019 года:

| | Ссудная задолженность тыс. руб. | Условные обязательства кредитного характера тыс. руб. | Всего обеспечения тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 1 848 554 | 2 736 798 | 4 585 352 |
| Гарантии Группы Дойче Банк | 709 154 | 150 808 | 859 962 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 1 139 400 | 2 585 990 | 3 725 390 |
| Обеспечение II категории качества | 7 934 517 | 2 617 389 | 10 551 906 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 7 934 517 | 2 617 389 | 10 551 906 |
| Без обеспечения | 58 166 085 | 74 000 691 | - |
| | 67 949 156 | 79 354 878 | 15 137 258 |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

| | Ссудная задолженность тыс. руб. | Условные обязательства кредитного характера тыс. руб. | Всего обеспечения тыс. руб. |
|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 1 363 454 | 3 458 338 | 4 821 792 |
| Гарантии Группы Дойче Банк | 1 223 454 | 435 227 | 1 658 681 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 140 000 | 3 023 111 | 3 163 111 |
| Обеспечение II категории качества | 5 444 989 | 2 098 513 | 7 543 502 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 5 444 989 | 2 098 513 | 7 543 502 |
| Без обеспечения | 55 616 986 | 26 633 340 | - |
| | 62 425 429 | 32 190 191 | 12 365 294 |

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

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

с. Концентрация ссуд

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

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 54 309 640 | 51 201 223 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 13 528 687 | 11 224 206 |
| - Финансирование текущей деятельности | 13 406 703 | 11 006 883 |
| - Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 78 371 | 60 369 |
| - Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов) | 43 613 | 156 954 |
| Итого ссудной задолженности | 67 838 327 | 62 425 429 |
| Проценты | 110 829 | - |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (379 339) | (426 356) |
| Эффект от применения МСФО 9 | 377 894 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 67 947 711 | 61 999 073 |

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

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 54 309 640 | 51 201 223 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 13 528 687 | 11 224 206 |
| Оптовая и розничная торговля | 8 969 145 | 8 295 105 |
| Обрабатывающие производства | 1 506 484 | 868 962 |
| Финансовая деятельность | 1 483 508 | 1 315 972 |
| Транспорт и связь | 563 823 | 559 693 |
| Добыча полезных ископаемых | 6 288 | 184 474 |
| Прочие виды деятельности | 999 439 | - |
| Итого ссудной задолженности | 67 949 156 | 62 425 429 |
| Проценты | 110 829 | - |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (379 339) | (426 356) |
| Эффект от применения МСФО 9 | 377 894 | - |
| Итого чистой ссудной задолженности | 67 947 711 | 61 999 073 |

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2019 года: 6 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у

указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года составляет 72 788 215 тыс. рублей (1 января 2019 года: 57 153 793 тыс. рублей).

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Дойче Банк», размер расчетного резерва определяется исходя из классификации ссуды на основе индивидуального внутреннего рейтинга, присвоенного клиенту в результате анализа его финансового состояния с применением методологии для определения рейтинга для соответствующего типа заемщика. После расчета всех показателей заемщику присваивается внутренний рейтинг от ruAAA до ruD. Рейтинги могут быть дополнены знаками «+» или «-» для обозначения относительного положения в рамках основных рейтинговых категорий. Показатели рейтинга в компактной и емкой форме характеризуют состояние и перспективные тенденции изменения степени кредитоспособности заемщика, играя роль индикаторов для принятия решений по оценке кредитного риска. Величина расчетного резерва определяется с использованием матрицы соответствия рейтинга и соответствующего качества обслуживания долга.

Банк определяет величину расчетного резерва в размере не меньшем, чем установлено требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 3 008 700 | 4 925 375 |
| | 3 008 700 | 4 925 375 |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Находящиеся в собственности Банка: | 3 008 700 | 4 925 375 |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигации | 3 008 700 | 4 925 375 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 008 700 | 4 925 375 |
| Итого | 3 008 700 | 4 925 375 |

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26210 сроком погашения 11 декабря 2019 (1 января 2019 года: выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019).

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 июля 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

| тыс. руб. | Неотделенные улучшения | Оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Всего |
|---|---------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| <i>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</i> | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 682 131 | 181 822 | 19 750 | 236 811 | 1 120 514 |

| | | | | | |
|--|-----------|----------|--------|---------|-----------|
| Поступления | 39 584 | 35 868 | - | 25 396 | 100 848 |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Выбытия | (136 434) | (40 420) | - | - | (176 854) |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года | 585 281 | 177 270 | 19 750 | 262 207 | 1 044 508 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 649 348 | 153 927 | 7 471 | 85 459 | 896 205 |
| Начисленная амортизация за 1 полугодие 2019 года | 5 176 | 12 241 | 2 990 | 22 293 | 42 700 |
| Выбытия | (136 392) | (35 391) | - | - | (171 783) |
| Переоценка | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года | 518 132 | 130 777 | 10 461 | 107 752 | 767 122 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 1 июля 2019 года | 67 149 | 46 493 | 9 289 | 154 455 | 277 386 |

Структура основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

| тыс. руб. | Неотделимые улучшения | Оборудование | Транспортные средства | Нематериальные активы | Всего |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 1 069 272 | 205 509 | 17 330 | 176 594 | 1 468 705 |
| Поступления | 15 713 | 2 853 | 7 243 | 60 217 | 86 026 |
| Переоценка | - | - | (3 079) | - | (3 079) |
| Выбытия | (402 854) | (26 540) | (1 744) | - | (431 138) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 682 131 | 181 822 | 19 750 | 236 811 | 1 120 514 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 959 421 | 153 597 | 7 875 | 45 180 | 1 166 073 |
| Начисленная амортизация за год | 89 621 | 25 957 | 4 792 | 40 279 | 160 649 |
| Выбытия | (399 694) | (25 627) | (1 735) | - | (427 056) |
| Переоценка | - | - | (3 461) | - | (3 461) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | 649 348 | 153 927 | 7 471 | 85 459 | 896 205 |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2019 года | 32 783 | 27 895 | 12 279 | 151 352 | 224 309 |

4.6. Прочие активы

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Требования к компаниям Группы Дойче Банк | 407 723 | 289 573 |
| Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям | 5 622 | 9 448 |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| Требования по получению процентов | - | 81 927 |
| Резерв под обесценение | (4 059) | (11 721) |
| Всего прочих финансовых активов | 409 286 | 369 227 |
| Авансы по услугам | 150 582 | 184 191 |
| Гарантийный депозит по аренде | 42 381 | 36 545 |
| Расходы будущих периодов | - | 2 906 |
| Переплата по прочим налогам | 63 004 | 27 687 |
| Денежные средства на бирже | 3 439 848 | - |
| Прочие | 3 557 | 654 |
| Резерв под обесценение | - | - |
| Всего прочих нефинансовых активов | 3 699 372 | 251 983 |
| | 4 108 658 | 621 210 |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 полугодие 2019 года представлена далее:

| | Прочие финансовые активы тыс. руб. | Прочие нефинансовые активы тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--|---|---|--------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (11 721) | - | (11 721) |
| Чистое восстановление резерва под обесценение | 7 668 | - | 7 668 |
| Списания | (6) | - | (6) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года | (4 059) | - | (4 059) |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

| | Прочие финансовые активы тыс. руб. | Прочие нефинансовые активы тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--|---|---|--------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (14 547) | (106 097) | (120 644) |
| Чистое восстановление резерва под обесценение | 1 516 | 106 097 | 107 613 |
| Списания | 1 310 | - | 1 310 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | (11 721) | - | (11 721) |

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года нет.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

4.7. Средства кредитных организаций

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Счета типа «Лоро» | 3 833 377 | 7 523 418 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 3 294 346 | 6 781 839 |

| | | |
|----------|------------------|-------------------|
| Проценты | 1 240 | - |
| | 7 128 963 | 14 305 257 |

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|--|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 32 415 535 | 33 127 076 |
| - Юридические лица | 32 415 535 | 33 127 076 |
| Срочные депозиты | 23 044 676 | 19 820 073 |
| - Юридические лица | 23 044 676 | 19 820 073 |
| Проценты | 39 470 | - |
| | 55 499 681 | 52 947 149 |

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Обрабатывающие производства | 24 307 075 | 15 031 988 |
| Оптовая и розничная торговля | 14 646 398 | 25 089 746 |
| Транспорт и связь | 5 836 126 | 5 736 030 |
| Деятельность в области права и бухучета | 2 656 855 | - |
| Финансовая деятельность | 2 016 650 | 2 287 650 |
| Консультирование по вопросам управления | 1 848 986 | - |
| Реклама и исследования в области конъюнктуры рынка | 1 470 903 | - |
| Строительство | 365 779 | 214 584 |
| Добыча полезных ископаемых | 186 348 | 47 869 |
| Административно-хозяйственная деятельность | 151 561 | - |
| Образование | 71 866 | 78 546 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 18 913 | 22 232 |
| Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство | 744 | 677 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 5 | 5 |
| Гостиницы и рестораны | - | - |
| Прочие виды деятельности | 1 882 002 | 4 437 822 |
| Проценты | 39 470 | - |
| | 55 499 681 | 52 947 149 |

4.9. Прочие обязательства

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк | 315 590 | 205 438 |
| Обязательства по уплате процентов | - | 33 581 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками | 849 874 | 10 502 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 1 165 464 | 249 521 |
| Задолженность перед сотрудниками по заработной плате | 310 499 | 411 877 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 32 353 | 34 157 |
| Кредиторская задолженность по услугам | 17 684 | 38 294 |

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| Прочие | 804 838 | 13 358 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 165 374 | 497 686 |
| Влияние МСФО 9 | (797 519) | |
| | 1 533 319 | 747 207 |

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 июля 2019 года не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера. (1 января 2019 года: нет резервов). Сумма в размере 46 683 тыс. руб. (судебные разбирательства) отражена на внебалансовом учете поскольку вероятность предъявления требований к Банку ниже 50%.

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2019 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2019 года: 1 237 450 тыс. рублей). 5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс. рублей.

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 12 403 983 тыс. рублей (1 января 2019 года: 10 880 754 тыс. рублей).

На дату составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2018 года. Размер распределения чистой прибыли, выплаченной в 2018 году, составил 3 916 000 тыс. руб. (2017 – 1 900 460 тыс. руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года представлена далее (не включая влияние МСФО 9):

| тыс. руб. | Прочие активы | Чистая ссудная задолженность | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|--|----------------------|-------------------------------------|--|--------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (9 785) | (428 292) | (481 077) | (919 154) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 5 732 | 48 953 | (326 155) | (271 470) |
| Списания | (6) | - | - | (6) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года | (4 059) | (379 339) | (807 232) | (1 190 630) |

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 7 293 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

| тыс. руб. | Прочие активы | Чистая ссудная задолженность | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|--|----------------|---------------------------------|--|------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (107 225) | (244 541) | (338 289) | (690 055) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 96 130 | (183 751) | (142 788) | (230 409) |
| Списания | 1 310 | - | - | 1 310 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | (9 785) | (428 292) | (481 077) | (919 154) |

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 1 936 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

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

| | 1 полугодие 2019 год тыс. руб. | 1 полугодие 2018 год тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 2 093 665 | (178 611) |
| Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты | (2 281 067) | 648 215 |
| | (187 402) | 469 604 |

5.3. Комиссионные расходы

| | 1 полугодие 2019 года тыс. рублей | 1 полугодие 2018 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Расходы за открытие и ведение банковских счетов | 27 383 | 23 336 |
| Расходы по инкасации | 18 898 | 24 754 |
| Расходы по операциям с валютными ценностями | 10 622 | 7 019 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам | 6 651 | 3 906 |
| Прочие | 9 057 | 5 412 |
| | 72 611 | 64 427 |

5.4. Комиссионные доходы

| | 1 полугодие 2019 года тыс. рублей | 1 полугодие 2018 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Комиссии по расчётным операциям | 222 973 | 185 165 |
| Комиссии по аккредитивам | 81 508 | 90 051 |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | 69 187 | 71 169 |
| Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам | 45 955 | 36 662 |
| Прочие | 111 485 | 25 304 |
| | 531 108 | 408 351 |

5.5. Операционные расходы

| | 1 полугодие 2019 года тыс. рублей | 1 полугодие 2018 года тыс. рублей |
|--|---|---|
| Вознаграждения работникам | 794 160 | 772 152 |
| Расходы по аренде | 129 817 | 220 216 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 145 844 | 216 426 |
| Амортизация | 42 699 | 90 350 |
| Профессиональные услуги | 33 661 | 55 842 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 20 739 | 36 407 |
| Расходы по обслуживанию здания | 24 691 | 42 537 |
| Командировочные расходы | 5 481 | 8 545 |
| Реклама и маркетинг | 5 220 | 5 082 |
| Расходы на охрану | 6 812 | 8 421 |
| Страхование | 1 428 | 3 376 |
| Прочие | 108 295 | 85 219 |
| | 1 318 847 | 1 544 573 |

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее. Данные приведены с учетом расходов по налогам, относящихся к первому полугодю и отраженных в бухгалтерском учете в третьем квартале 2019 года (сопоставимые данные за 1 полугодие 2018 года приведены в аналогичном формате).

| | <u>1 полугодие 2019 год</u> тыс. руб. | <u>1 полугодие 2018 год</u> тыс. руб. |
|------------------------------|--|--|
| Налог на прибыль | 409 661 | 196 109 |
| Прочие налоги в т.ч.: | 54 756 | 73 965 |
| НДС | 54 226 | 72 531 |
| Налог на имущество | 530 | 1 434 |
| Транспортный налог | - | 0 |
| Прочие налоги | 0 | 0 |
| | <u>464 417</u> | <u>270 074</u> |

В 1 полугодии 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%). Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

| | <u>1 полугодие 2019 год</u> тыс. руб. | <u>1 полугодие 2018 год</u> тыс. руб. |
|---|--|--|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 170 440 | 129 181 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 17 557 | 26 861 |
| Текущий налог на прибыль, относящийся к прошлым отчетным периодам | 22 456 | 0 |
| | <u>210 453</u> | <u>156 042</u> |

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

| | <u>1 полугодие 2019 год</u> тыс. руб. | <u>1 полугодие 2018 год</u> тыс. руб. |
|--|--|--|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 210 453 | 156 042 |
| Изменение отложенного налога | 199 208 | 40 067 |
| Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль | <u>409 661</u> | <u>196 109</u> |

Расчет эффективной процентной ставки за 1 полугодие 2019 года представлен далее:

| | <u>1 полугодие</u> <u>2019 год</u> тыс. руб. | <u>%</u> |
|---|--|----------------------|
| Прибыль до налогообложения | <u>1 844 130</u> | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 368 826 | 20 % |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы) | 24 231 | 1.3 % |
| Доход облагаемый по более низкой ставке | (5 852) | (0.3) % |
| Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | 22 456 | 1.2 % |
| | <u>409 661</u> | <u>22.2 %</u> |

Расчет эффективной процентной ставки за 1 полугодие 2018 года представлен далее:

| | 1 полугодие 2018 год тыс. руб. | % |
|---|---|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 502 272 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 100 454 | 20 % |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы) | 104 609 | 20.8 % |
| Доход облагаемый по более низкой ставке | (8 954) | (1.8) % |
| | 196 109 | 39.0 % |

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года. Руководство Банка планирует получение прибыли в следующих отчетных периодах, что позволит в полном объеме использовать признанный по состоянию на 1 июля 2019 года отложенный налоговый актив.

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

Изменение величины временных разниц в течение 1 полугодия 2019 года и 1 полугодия 2018 года может быть представлено следующим образом:

| 1 полугодие 2019 год | Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года |
|--|---|--|--|---|
| тыс. рублей | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (99 393) | 16 770 | - | (82 623) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12 501 | (11 718) | (2 508) | (1 725) |
| Прочие активы | (11) | (1 013) | - | (1 024) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 92 052 | (27 313) | - | 64 739 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 90 899 | (14 575) | - | 76 324 |
| Прочие обязательства | 73 336 | 7 285 | - | 80 621 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 98 560 | (168 644) | - | (70 084) |
| Итого | 267 944 | (199 208) | (2 508) | 66 228 |

| 1 полугодие 2018 год | Остаток по состоянию на 1 января 2018 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе капитала | Остаток по состоянию на 1 июля 2018 года |
|--|---|--|-----------------------------------|---|
| тыс. рублей | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (83 646) | 9 942 | - | (73 704) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (15 011) | 14 357 | 8 365 | 7 711 |
| Прочие активы | 26 | (9) | - | 17 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 137 376 | (49 391) | - | 87 985 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 71 516 | (8 371) | - | 63 145 |
| Прочие обязательства | 131 692 | (17 708) | - | 113 984 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 95 517 | 11 113 | - | 106 630 |
| Итого | 337 470 | (40 067) | 8 365 | 305 768 |

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года может быть представлен следующим образом.

| | 1 полугодие 2019 года тыс. руб. | 1 полугодие 2018 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Заработная плата | 601 798 | 557 480 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 116 640 | 114 986 |
| Итого краткосрочные вознаграждения | 718 438 | 672 466 |

В строке «заработная плата» отражены краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

Выплата вознаграждения сотрудникам Банка во втором квартале 2019 года производилась в соответствии с Политикой по оплате труда и премированию. Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

5.8. Судебные разбирательства

По состоянию на 1 июля 2019 года банк не имеет резервов по судебным разбирательствам (1 января 2019 года – не имеет резервов). Сумма в размере 46 683 тыс. руб. отражена на внебалансовом учете поскольку вероятность предъявления требований к Банку ниже 50%.

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

В 2018 году Банк на основании решения единственного участника выплатил часть прибыли за предыдущие годы в размере 3 916 000 тыс. рублей в виде дивидендов (в 2017 году – 1 900 460 тыс.руб.). Также в декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей.

5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс рублей.

В апреле 2019 года была сделана корректировка от эффекта перехода на МСФО 9 из финансового результата текущего года на капитал в размере 903 609 тыс рублей.

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»). Движение денежных средств по другим регионам несущественно за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 полугодие 2019 год представлена далее.

| тыс.руб | РФ | ГРС | Всего |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|
| Приток денежных средств от операционной деятельности | 11 211 419 | (23 240 716) | (12 029 297) |
| Отток денежных средств от инвестиционной деятельности | 2 615 430 | - | 2 615 430 |
| Отток денежных средств от финансовой деятельности | - | - | - |
| Приток денежных средств и их эквивалентов | 13 826 849 | (23 240 716) | (9 413 867) |

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 полугодие 2018 год представлена далее.

| тыс.руб | РФ | ГРС | Всего |
|--|--------------------|------------------|------------------|
| (Отток) приток денежных средств от операционной деятельности | (4 753 055) | 7 995 653 | 3 242 598 |
| Отток денежных средств от инвестиционной деятельности | 15 835 | - | 15 835 |
| Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности | - | - | - |
| (Отток) приток денежных средств и их эквивалентов | (4 737 220) | 7 995 653 | 3 258 433 |

8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства в части автомобилей.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методология определения справедливой стоимости активов каждого вида (ценных бумаг, форвардов, процентных свопов) определена в Учетной политике ООО «Дойче Банк».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе ежедневной переоценки актива по средневзвешенной цене ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», публикуемой биржей в конце каждого дня.

В определении справедливой стоимости форвардов и процентных свопов Учетная политика ООО «Дойче Банк» основывается на методологии и моделях оценки, определяемых головной компанией Дойче Банк АГ. Вся исходная документация по методологии и моделям оценки данных классов финансовых инструментов, а также ежедневные и ежемесячные проверки и тестирования справедливой стоимости на предмет отклонения от рыночной, проводятся независимым подразделением Global Valuation Group (Глобальная группа оценки) Дойче Банк АГ. Являясь международным банком, Дойче Банк разработал и основывается на методах определения справедливой стоимости, являющихся универсальными для данных производных финансовых инструментов. Тестирование справедливой стоимости на предмет отклонения от рыночной проводится единой для всех отделений Глобальной группой оценки в Дойче Банк АГ, основываясь на тех же принципах универсальности и единого подхода.

Для форвардов и процентных свопов справедливая стоимость определяется как сумма приведенных стоимостей всех денежных потоков, конвертируемых в рубли по текущему курсу спот для каждой валюты.

В течение 1 полугодия 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2019 года.

| тыс. рублей | Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери | Имеющиеся в наличии для продажи | По первоначальной стоимости | Общая стоимость, отражённая в учёте | Справедливая стоимость |
|--|---|---------------------------------------|--------------------------------|--|---------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | 16 591 | - | - | 16 591 | 16 591 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 67 947 711 | - | - | 67 947 711 | 67 947 711 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 3 008 700 | - | 3 008 700 | 3 008 700 |
| Прочие финансовые активы | 409 286 | - | - | 409 286 | 409 286 |
| | 68 373 588 | 3 008 700 | - | 71 382 288 | 71 382 288 |
| Средства кредитных организаций | - | - | 7 128 963 | 7 128 963 | 6 748 645 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 55 499 681 | 55 499 681 | 49 627 232 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1 533 319 | 1 533 319 | 151 630 |
| | - | - | 64 161 963 | 64 161 963 | 56 257 507 |

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

| тыс. рублей | Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери | Имеющиеся в наличии для продажи | По первоначальной стоимости | Общая стоимость, отражённая в учёте | Справедливая стоимость |
|---|---|---------------------------------------|--------------------------------|--|---------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | 18 584 | - | - | 18 584 | 18 584 |
| Чистая ссудная задолженность | 61 999 073 | - | - | 61 999 073 | 61 999 073 |
| Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 4 925 375 | - | 4 925 375 | 4 925 375 |
| Прочие финансовые активы | 369 227 | - | - | 369 227 | 369 227 |
| | 62 386 884 | 4 925 375 | - | 67 312 259 | 67 312 259 |
| Средства кредитных организаций | - | - | 14 305 257 | 14 305 257 | 14 305 257 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 52 947 149 | 52 947 149 | 52 947 149 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 497 686 | 497 686 | 497 686 |
| | - | - | 67 750 092 | 67 750 092 | 67 750 092 |

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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 доступных широкому кругу пользователей исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных широкому кругу пользователей исходных данных, при том что такие исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, недоступных широкому кругу пользователей, исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

| тыс. руб. | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Всего</u> |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|
| Финансовые активы и обязательства | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты - активы | - | 413 115 | - | 413 115 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | - | - | 3 008 700 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты - обязательства | - | 381 620 | - | 381 620 |

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

| тыс. руб. | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые активы и обязательства | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты - активы | - | 496 966 | - | 496 966 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 925 375 | - | - | 4 925 375 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты - обязательства | - | 454 496 | - | 454 496 |

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно Федеральному закону № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - «Федеральный закон об ООО») высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, которое представлено в Банке его единственным участником. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Очередное общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников созывается Правлением Банка. Очередное Общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее 1 марта, но не позднее 30 апреля после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Правлением по его инициативе, по требованию Наблюдательного совета, по требованию ревизионной комиссии (ревизора), по требованию аудиторской организации, а также по требованию единственного участника Банка.

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

Вопросы, отнесенные Федеральным законом об ООО и уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение Наблюдательного совета Банка, а также на решение исполнительных органов Банка.

Для совершения крупных сделок не требуется решения Общего собрания участников и/или Наблюдательного совета.

До тех пор, пока в Банке только один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно в виде решений.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием участников являются Наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган (Правление) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления).

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

В Банке создан Наблюдательный совет, который осуществляет общее руководство Банком, а также контроль над деятельностью Банка и его Правлением в пределах его компетенции.

В Банке решением единственного участника утверждено Положение о Наблюдательном совете Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Даниэль Шманд – Председатель Наблюдательного совета;
- Йерг Бонгартц, Даниэль Александер Цапф, Михаэль Велькер, Мэри Тереза Кэмпбелл, Хорхе Андрес Летельер Отеро, Баудевейн Скато Дорнсейффен – члены Наблюдательного совета.

В течение 2 квартала 2019 г. изменений в составе Наблюдательного совета не было.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления

- внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
 - 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
 - 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
 - 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисков, руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
 - 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
 - 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
 - 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
 - 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
 - 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования);
 - 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и

(или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) действуют на основании устава Банка, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения «О Правлении и Председателе Правления Банка».

Члены Правления и Председатель Правления избираются Наблюдательным советом Банка. Правление Банка и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету и организуют выполнение принятых ими решений.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка, которое возглавляет Председатель Правления Банка, являющийся единоличным исполнительным органом Банка.

Правление Банка:

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;
- 4) устанавливает общие условия кредитования;
- 5) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 6) рассматривает и утверждает банковские правила, общие деловые условия Банка (при необходимости), тарифы на банковское обслуживание, положения о внутренних комитетах и структурных подразделениях Банка;
- 7) принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Правления Банка входят:

- Борислав Иванов-Бланкенбург – Председатель Правления;
- А.В. Киреев, М.В. Тифлова, Р.В. Фиерманн, Е.П. Гаевая– члены Правления.

В течение 2 квартала 2019 г. изменений в составе Правления Банка не было.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, лицо, временно исполняющее должностные обязанности руководителя при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

Единоличный исполнительный орган Банка:

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за ее пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Председатель Правления Банка:

- 1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) выдает доверенности, определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- 3) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 4) организует и проводит заседания Правления;
- 5) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
- 6) утверждает особые условия для регулирования определенных деловых отношений с клиентами Банка;
- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) утверждает положение об Управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение об Управлении рисками;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

9.2. Система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и

Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководители Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Управления по предотвращению финансовых преступлений (а так же лицо, его замещающее) соответствует установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка внутренний контроль осуществляется:

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка¹;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемый на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В Банке внедрена система внутреннего контроля, основанная на «трех линиях защиты»:

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
 - Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и

¹ в соответствии с Уставом Банка

отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;

- Управление внутреннего контроля (комплаенса) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенса) входят подотчетные Наблюдательному совету Банка контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с финансовыми инструментами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

Отдел внутреннего аудита Банка создан для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Единственного участника, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка 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;
- проверка 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;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Отдела внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Отделом своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Отдел внутреннего аудита действует на основании полномочий, предоставленных Наблюдательным советом Банка, и под его непосредственным контролем. Руководитель отдела внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

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 и требований законодательства, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Организационная структура управления рисками, функции, задачи и полномочия сотрудников, комитетов и подразделений, вовлеченных в процесс управления рисками, определены внутренними документами Банка. Все внутренние документы пересматриваются на регулярной основе, а также корректируются в соответствии с законодательством.

В Банке создано Управление рисков, которое обеспечивает общий контроль и мониторинг рисков. Руководитель Управления рисков подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и отвечает за выявление и оценку рисков, управление рисками и предоставление информации о рисках, возникающих при осуществлении операций во всех областях деятельности Банка и по всем типам рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, стратегический и налоговый, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также операционный риск.

Задачей управления рисков является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке созданы подотчетные Правлению Банка комитеты, в частности Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») и Кредитный комитет.

Основными задачами КУАП являются:

- проверка использования ликвидности капитала и финансирования в целях обеспечения наиболее эффективного применения показателей уровня ликвидности и финансирования;
- обеспечение соответствия политикам и процедурам Группы Дойче Банк, а также внешним правилам и нормам.

Основными задачами Кредитного комитета является утверждение кредитных лимитов и условий предоставления кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск для Банка.

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

Подразделения и сотрудники, осуществляющие функции по управлению рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному, операционному, рыночному, стратегическому и налоговому рискам, риску потери деловой репутации, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на регулярной основе рассматривают отчеты, подготовленные подразделениями и сотрудниками, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Отдел внутреннего аудита осуществляет проверку подразделений на предмет соответствия проводимой работы внутренним нормативным документам, корпоративным требованиям и требованиям законодательства и информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, а также предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском. Управление рисков проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

В Банке создан Кредитный комитет, основной задачей которого является утверждение кредитных лимитов и условий предоставления кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск для Банка.

Управление рисков осуществляет на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется рейтинговая методология оценки заемщика. Банк использует методологию внутренних рейтингов, разработанных Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

Управление кредитным риском с целью его снижения также осуществляется путем получения обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических лиц.

Помимо внутренних процедур кредитный риск в ООО «Дойче Банк» контролируется в соответствии с кредитной политикой и процедурами, разработанными Банком и материнской компанией - Дойче Банк АГ.

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), требованиям по получению процентных доходов производится Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов в соответствии с требованиями законодательства.

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

| | 1 июля 2019 года тыс. рублей | 1 января 2019 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства | 16 591 | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 676 768 | 4 633 519 |
| Средства в кредитных организациях | 3 593 897 | 11 782 138 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 67 947 711 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | 4 925 375 |
| Прочие финансовые активы | 409 286 | 369 227 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 77 652 953 | 83 727 916 |

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

| | 1 июля 2019 года тыс. рублей | 1 января 2019 года тыс. рублей |
|--|--|--|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 3 646 280 | 6 148 783 |
| Неиспользованные овердрафты | 10 282 006 | 11 448 132 |
| Банковские гарантии и аккредитивы | 13 635 484 | 14 593 275 |
| | 27 563 770 | 32 190 190 |

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до года.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

| тыс.руб. | Производство | Услуги | Торговля | Финансовый сектор | Прочие виды деятельности | Всего |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Денежные средства | - | - | - | 16 591 | - | 16 591 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 2 676 768 | - | 2 676 768 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 3 593 897 | - | 3 593 897 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 505 785 | 1 564 120 | 8 639 524 | 54 309 629 | 1 928 653 | 67 947 711 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 3 008 700 | - | 3 008 700 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 409 286 | - | 409 286 |
| | 1 505 785 | 1 564 120 | 8 639 524 | 64 014 871 | 1 928 653 | 77 652 953 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| тыс.руб. | Производство | Услуги | Торговля | Финансовый сектор | Прочие виды деятельности | Всего |
|---|------------------|----------------|------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| Денежные средства | - | - | - | 18 584 | - | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 4 633 519 | - | 4 633 519 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 11 782 138 | - | 11 782 138 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 048 499 | 559 693 | 7 873 685 | 51 201 223 | 1 315 973 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 4 925 375 | - | 4 925 375 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 369 227 | - | 369 227 |
| | 1 048 499 | 559 693 | 7 873 685 | 72 930 066 | 1 315 973 | 83 727 916 |

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Корпоративные клиенты | Банки-корреспонденты | Всего |
|--|--------------------------|----------------------|-------------------|
| Денежные средства | - | 16 591 | 16 591 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | 2 676 768 | 2 676 768 |
| Средства в кредитных организациях | - | 3 593 897 | 3 593 897 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 13 638 082 | 54 309 629 | 67 947 711 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | - | 3 008 700 |
| Прочие финансовые активы | 17 177 | 392 109 | 409 286 |
| | 16 663 959 | 60 988 994 | 77 652 953 |

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Корпоративные клиенты | Банки-корреспонденты | Всего |
|---|--------------------------|----------------------|-------------------|
| Денежные средства | - | 18 584 | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | 4 633 519 | 4 633 519 |
| Средства в кредитных организациях | - | 11 782 138 | 11 782 138 |
| Чистая ссудная задолженность | 10 797 850 | 51 201 223 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 925 375 | - | 4 925 375 |
| Прочие финансовые активы | 78 861 | 290 366 | 369 227 |
| | 15 802 086 | 67 925 830 | 83 727 916 |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС в т.ч. | | ДС | Всего |
|--|-------------------|--------------|-------------------------------------|------------------|--------------|-------------------|
| | | | Германия и Великобри тания | Германия | | |
| Денежные средства | 16 591 | - | - | - | - | 16 591 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 676 768 | - | - | - | - | 2 676 768 |
| Средства в кредитных организациях | 231 718 | 1 578 | 3 360 601 | 3 235 198 | - | 3 593 897 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 39 537 797 | - | 28 409 914 | 272 | 28 374 640 | 67 947 711 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | - | - | - | - | 3 008 700 |
| Прочие финансовые активы | 71 327 | - | 328 026 | 93 087 | 9 933 | 409 286 |
| | 45 542 901 | 1 578 | 32 098 541 | 3 328 557 | 9 933 | 77 652 953 |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС в т.ч. | | ДС | Всего |
|---|-------------------|--------------|-------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | | | Германия и Великобри тания | Германия | | |
| Денежные средства | 18 584 | - | - | - | - | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4 633 519 | - | - | - | - | 4 633 519 |
| Средства в кредитных организациях | 286 461 | 1 048 | 11 494 629 | 6 396 158 | - | 11 782 138 |
| Чистая ссудная задолженность | 54 830 837 | - | 7 168 236 | - | 7 168 236 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 925 375 | - | - | - | - | 4 925 375 |
| Прочие финансовые активы | 113 699 | - | 235 737 | 74 394 | 19 791 | 369 227 |
| | 64 808 475 | 1 048 | 18 898 602 | 6 470 552 | 19 791 | 83 727 916 |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2019 года:

| тыс. руб. | Категория качества | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | Сумма требований с учетом резерва | Корректировка резерва на возможные потери |
|--|--------------------|---------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------------------------|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|-----------------------------------|---|
| | Сумма требования | Фактически сформированный | | | | | Расчетный резерв | Расчетный с учетом обеспечения | | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | | | II | III | IV | V | | |
| Средства кредитных организаций | 3 593 903 | 3 593 903 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 593 897 | (6) |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 67 949 156 | 56 616 863 | 9 644 484 | 1 616 107 | 71 702 | - | 835 056 | 379 339 | 302 139 | 40 633 | 36 567 | - | 67 947 711 | 377 894 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | 3 008 700 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 008 700 | - |
| Прочие активы, подлежащие резервированию | 4 115 888 | 4 111 829 | - | - | - | 4 059 | 4 059 | 4 059 | - | - | - | 4 059 | 4 108 658 | (3 171) |
| | 78 667 647 | 67 331 295 | 9 644 484 | 1 616 107 | 71 702 | 4 059 | 839 115 | 383 398 | 302 139 | 40 633 | 36 567 | 4 059 | 78 658 966 | 374 717 |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

| тыс. руб. | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | | Сумма требования с учетом резерва | |
|--|---------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|--------------|--|-------------------|
| | Сумма требования | | | | | | Расчетный резерв | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | | |
| | | I | II | III | IV | V | | | II | III | IV | V | | |
| Средства в кредитных организациях | 11 782 138 | 11 782 138 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 782 138 |
| Чистая ссудная задолженность | 62 425 429 | 55 387 525 | 3 493 157 | 3 442 986 | 101 761 | - | 947 755 | 426 356 | 23 267 | 362 564 | 40 525 | - | - | 61 999 073 |
| Прочие активы, подлежащие резервированию | 632 931 | 602 320 | 15 034 | 5 793 | - | 9 784 | 11 721 | 11 721 | 714 | 1 223 | - | 9 784 | - | 621 210 |
| | 74 840 498 | 67 771 983 | 3 508 191 | 3 448 779 | 101 761 | 9 784 | 959 476 | 438 077 | 23 981 | 363 787 | 40 525 | 9 784 | - | 74 402 421 |

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения 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.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 июля 2019 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 7 020 933 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 321 910 тыс. руб.), что составляет 53,36% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 11,70% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 834 678 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 63 468 тыс. руб.), что составляет 44,77% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,68% от общей величины активов Банка.

В 2019 и 2018 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2019 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении.

Раскрытия, представленные в таблицах ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определённых обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершённые операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчётных операциях.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачёта в отчёте о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачёта признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатёжеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 июля 2019 года:

тыс. рублей

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям | |
|--|---|---|--|--|------------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Чистая сумма |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 80 998 | - | 80 998 | (72 312) | 8 687 |
| Всего финансовых активов | 80 998 | - | 80 998 | (72 312) | 8 687 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (187 021) | - | (187 021) | 72 312 | (114 709) |
| Всего финансовых обязательств | (187 021) | - | (187 021) | 72 312 | (114 709) |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям | |
|--|---|---|--|--|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Чистая сумма |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 232 437 | - | 232 437 | (78 422) | 154 015 |
| Всего финансовых активов | 232 437 | - | 232 437 | (78 422) | 154 015 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (102 384) | - | (102 384) | 78 422 | (23 962) |
| Всего финансовых обязательств | (102 384) | - | (102 384) | 78 422 | (23 962) |

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в отчёте о финансовых результатах и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в отчёте о финансовых результатах на следующей основе:

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 июля 2019 года.

тыс. рублей

| Виды финансовых активов/финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте | Примечание |
|--|---------------------|--|---|--|-------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 80 998 | Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы) | 413 115 | 332 116 | 4.2 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (187 021) | Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства) | (381 620) | (194 599) | 4.2 |

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей

| Виды финансовых активов/финансовых обязательств | Чистая сумма | Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте | Примечание |
|--|---------------------|--|---|--|-------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 232 437 | Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы) | 496 966 | 264 529 | 4.2 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (102 384) | Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства) | (454 496) | (352 112) | 4.2 |

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов в отношении рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

По состоянию на 1 июля 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|-----------------|--------------------------------------|--|
| Процентный риск | 13 201 | 8 746 |
| Валютный риск | - | - |
| | 165 019 | 109 325 |

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;

- на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

10.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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 преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (556 898) | (436 047) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 606 585 | 468 717 |

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 год | | 1 января 2019 год | |
|--|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | 21 856 | - | 13 359 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | (21 479) | - | (11 811) |

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 июля 2019 года | | | 1 января 2019 года | | |
|--|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка | | | Средняя эффективная процентная ставка | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 7,84% | 3,35% | 1,52% | 7,62% | 3,08% | 1,22% |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6,80% | - | - | 7,50% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 7,03% | 0,00% | 0,45% | 3,27% | - | 0,21% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: | 5,72% | 0,24% | 0,02% | 3,70% | 0,03% | 0,01% |

Процентный риск банковского портфеля

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

| | 1 июля 2019 года | | 1 января 2019 года | |
|---|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Объем вложений тыс. руб. | % от портфеля | Объем вложений тыс. руб. | % от портфеля |
| АКТИВЫ | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 085 | 0,00 | 20 635 | 0,03 |
| Чистая ссудная задолженность | 67 947 711 | 95,76 | 60 966 086 | 92,50 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 008 700 | 4,24 | 4 925 375 | 7,47 |
| | 70 958 496 | 100,00 | 65 912 096 | 100,00 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства кредитных организаций | 3 299 195 | 9,60 | 6 822 334 | 20,85 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 988 | 0,01 | 46 693 | 0,14 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 31 054 459 | 90,39 | 25 851 935 | 79,01 |
| | 34 355 642 | 100,00 | 32 720 962 | 100,00 |

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 июля 2019 года может быть представлена следующим

образом:

| тыс. руб. | Менее 1 месяцев | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 2 085 | - | - | - | 411 030 | 413 115 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 57 178 203 | 9 095 405 | 1 137 403 | 536 700 | - | - | 67 947 711 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 3 008 700 | - | - | - | - | 3 008 700 |
| | 57 178 203 | 12 106 190 | 1 137 403 | 536 700 | - | 411 030 | 71 369 526 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 3 272 307 | 26 888 | - | - | - | 3 829 768 | 7 128 963 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 988 | - | - | - | - | 379 632 | 381 620 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29 100 134 | 1 945 057 | 9 268 | - | - | 24 445 222 | 55 499 681 |
| | 32 374 429 | 1 971 945 | 9 268 | - | - | 28 654 622 | 63 010 264 |

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | Менее 1 месяцев | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Балансовая стоимость |
|---|--------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 635 | - | - | - | - | 476 331 | 496 966 |
| Чистая ссудная задолженность | 52 012 297 | 3 771 930 | 4 849 037 | 332 822 | - | 1 032 987 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 4 925 375 | - | - | - | - | 4 925 375 |
| | 52 032 932 | 8 697 305 | 4 849 037 | 332 822 | - | 1 509 318 | 67 421 414 |

| тыс. руб. | От 6 до | | | | | | Балансовая стоимость |
|--|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------|-------------------|----------------------|
| | Менее 1 месяцев | От 1 до 6 месяцев | 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 6 755 714 | 66 620 | - | - | - | 7 482 923 | 14 305 257 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 46 693 | - | - | - | - | 407 803 | 454 496 |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями | 24 938 595 | 718 340 | 195 000 | - | - | 27 095 214 | 52 947 149 |
| | 31 741 002 | 784 960 | 195 000 | - | - | 34 985 940 | 67 706 902 |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (94 825) | (351 339) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 108 361 | 351 970 |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (460 449) | (82 495) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 459 002 | 80 487 |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в японских йенах, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (718) | (1 365) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (55) | (90) |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2019 года тыс. руб. | 1 января 2019 года тыс. руб. |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (907) | (848) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 39 278 | 36 350 |

10.5. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2019 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | Российские рубли | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|-----------|----------------|------------------|------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 13 442 | 1 712 | 1 437 | - | 16 591 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 676 768 | - | - | - | 2 676 768 |
| - в том числе обязательные резервы | 697 679 | - | - | - | 697 679 |
| Средства в кредитных организациях | 294 282 | 3 038 879 | 125 403 | 135 333 | 3 593 897 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 413 115 | - | - | - | 413 115 |
| Чистая ссудная задолженность, | 34 495 499 | 4 516 003 | 28 886 447 | 49 762 | 67 947 711 |

| тыс. руб. | Российские рубли | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Всего |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| оцениваемая по амортизированной стоимости | | | | | |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 008 700 | - | - | - | 3 008 700 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 277 386 | - | - | - | 277 386 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 58 933 | - | - | - | 58 933 |
| Отложенный налоговый актив | 51 381 | - | - | - | 51 381 |
| Прочие активы | 276 486 | 3 832 045 | 127 | - | 4 108 658 |
| Всего активов | 41 565 992 | 11 388 639 | 29 013 414 | 185 095 | 82 153 140 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|---------------------|----------------|-------------------|
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 44 569 145 | 11 050 564 | 6 836 206 | 172 729 | 62 628 644 |
| Средства кредитных организаций | 5 716 660 | 150 146 | 1 191 072 | 71 085 | 7 128 963 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 38 852 485 | 10 900 418 | 5 645 134 | 101 644 | 55 499 681 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 381 620 | - | - | - | 381 620 |
| Прочие обязательства | 1 108 492 | 406 927 | 17 146 | 754 | 1 533 319 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 17 896 | - | - | - | 17 896 |
| Всего обязательств | 46 077 153 | 11 457 491 | 6 853 352 | 173 483 | 64 561 479 |
| Чистая позиция | (4 511 161) | (68 852) | 22 160 062 | 11 612 | 17 591 661 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 22 187 598 | 2 336 | (22 189 934) | - | - |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 17 676 437 | (66 516) | (29 872) | 11 612 | 17 591 661 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

| тыс. руб. | Российские рубли | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Всего |
|----------------------------------|---------------------|-------|----------------|------------------|-----------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 14 456 | 2 544 | 1 584 | - | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в | 4 633 519 | - | - | - | 4 633 519 |

| тыс. руб. | Российские рубли | Евро | Доллары США | Прочие валюты | Всего |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Центральном банке Российской Федерации | | | | | |
| - в том числе обязательные резервы | 807 728 | - | - | - | 807 728 |
| Средства в кредитных организациях | 346 793 | 6 112 783 | 5 098 471 | 224 091 | 11 782 138 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 496 966 | - | - | - | 496 966 |
| Чистая ссудная задолженность | 51 733 533 | 4 829 009 | 5 338 885 | 97 646 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 925 375 | - | - | - | 4 925 375 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 224 309 | - | - | - | 224 309 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 102 351 | - | - | - | 102 351 |
| Отложенный налоговый актив | 267 944 | - | - | - | 267 944 |
| Прочие активы | 356 062 | 255 075 | 9 950 | 123 | 621 210 |
| Всего активов | 63 101 308 | 11 199 411 | 10 448 890 | 321 860 | 85 071 469 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 540 484 | 332 357 | 1 311 736 | 120 680 | 14 305 257 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 32 925 562 | 10 711 705 | 9 121 041 | 188 841 | 52 947 149 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 454 496 | - | - | - | 454 496 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 80 272 | - | - | - | 80 272 |
| Прочие обязательства | 412 799 | 334 314 | 92 | 2 | 747 207 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 481 077 | - | - | - | 481 077 |
| Всего обязательств | 46 894 690 | 11 378 376 | 10 432 869 | 309 523 | 69 015 458 |
| Чистая позиция | 16 206 618 | (178 965) | 16 021 | 12 337 | 16 056 011 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 568 | (568) | - | - | - |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 16 207 186 | (179 533) | 16 021 | 12 337 | 16 056 011 |

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. 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.

| | <u>1 июля 2019 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2019 года</u> тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (7 169) | 3 845 |
| 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (15 964) | (43 088) |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.6. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

10.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

| | <u>1 июля 2019 года</u> | | <u>1 января 2019 года</u> | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|
| | Финансовый результат тыс. руб. | Капитал тыс. руб. | Финансовый результат тыс. руб. | Капитал тыс. руб. |
| 10% рост котировок ценных бумаг | - | 481 392 | - | 394 030 |
| 10% снижение котировок ценных бумаг | - | (481 392) | - | (394 030) |

10.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью рекомендуются КУАП для рассмотрения на Правлении и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного совета Банка.

В течение 1 полугодия 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 июля 2019 года:

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства | 16 591 | - | - | - | - | - | 16 591 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 979 089 | - | - | - | - | 697 679 | 2 676 768 |
| - в том числе обязательные резервы | - | - | - | - | - | 697 679 | 697 679 |
| Средства в кредитных организациях | 3 593 897 | - | - | - | - | - | 3 593 897 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 253 | 165 738 | 25 739 | 119 385 | - | - | 413 115 |
| Чистая ссудная задолженность | 57 178 203 | 9 095 405 | 1 137 403 | 536 700 | - | - | 67 947 711 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 3 008 700 | - | - | - | - | 3 008 700 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 277 386 | 277 386 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 58 933 | - | - | - | - | 58 933 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 51 381 | 51 381 |
| Прочие активы | 165 180 | 408 891 | 34 899 | 59 840 | - | 3 439 848 | 4 108 658 |
| Всего активов | 62 955 213 | 12 737 667 | 1 198 041 | 795 925 | - | 4 466 294 | 82 153 140 |

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 7 102 075 | 26 888 | - | - | - | - | 7 128 963 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 53 545 356 | 1 945 057 | 9 268 | - | - | - | 55 499 681 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 564 | 160 609 | 25 034 | 174 413 | - | - | 381 620 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1 513 297 | 1 486 | 8 408 | - | - | 10 128 | 1 533 319 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | 17 896 | 17 896 |
| Всего обязательств | 62 182 292 | 2 134 040 | 42 710 | 174 413 | - | 28 024 | 64 561 479 |
| Чистая позиция | 772 921 | 10 603 627 | 1 155 331 | 621 512 | - | 4 438 270 | 17 591 661 |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года:

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства | 18 584 | - | - | - | - | - | 18 584 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 825 791 | - | - | - | - | 807 728 | 4 633 519 |
| - в том числе обязательные резервы | - | - | - | - | - | 807 728 | 807 728 |
| Средства в кредитных организациях | 11 782 138 | - | - | - | - | - | 11 782 138 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 177 974 | 157 238 | 15 043 | 146 711 | - | - | 496 966 |
| Чистая ссудная задолженность | 52 012 297 | 3 771 930 | 4 849 037 | 332 822 | - | 1 032 987 | 61 999 073 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 4 925 375 | - | - | - | - | 4 925 375 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 224 309 | 224 309 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 102 351 | - | - | - | - | 102 351 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 267 944 | 267 944 |
| Прочие активы | 97 009 | 387 815 | 99 841 | 36 545 | - | - | 621 210 |
| Всего активов | 67 913 793 | 9 344 709 | 4 963 921 | 516 078 | - | 2 332 968 | 85 071 469 |

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 14 238 637 | 66 620 | - | - | - | - | 14 305 257 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 52 033 809 | 718 340 | 195 000 | - | - | - | 52 947 149 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 168 590 | 150 306 | 12 850 | 122 750 | - | - | 454 496 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 80 272 | - | - | - | - | 80 272 |
| Прочие обязательства | 59 458 | 384 837 | 84 706 | 208 064 | - | 10 142 | 747 207 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | 481 077 | 481 077 |
| Всего обязательств | 66 500 494 | 1 400 375 | 292 556 | 330 814 | - | 491 219 | 69 015 458 |
| Чистая позиция | 1 413 299 | 7 944 334 | 4 671 365 | 185 264 | - | 1 841 749 | 16 056 011 |

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом “BBB” по классификации S&P и т.п.

10.9. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Существующие и потенциальные риски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами определенных клиентов Дойче Банк АГ и контрагентов ООО «Дойче Банк», действующего в качестве брокера Лондонского филиала Дойче Банк АГ. Общий объем расследуемых сделок являлся значительным. Дополнительно, в течение 2016 Группа Дойче Банк изучила произошедшее на предмет возможных нарушений законодательства и политик Группы, а также организации системы внутреннего контроля. Группа Дойче Банк уведомила о результатах внутреннего расследования регуляторов и другие органы власти в нескольких юрисдикциях, включая Россию, Германию, Великобританию и США. Зарубежные регуляторы инициировали проведение собственных проверок. В начале 2017 года регуляторы США и Великобритании направили Группе Дойче Банк предложения по уплате штрафов и обеспечению дополнительных контрольных мероприятий, включая проведение независимых оценок и привлечение независимого наблюдателя на срок до 2 лет. Группа Дойче Банк продолжает сотрудничать с зарубежными регуляторами и другими органами власти. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчетности Группы Дойче Банк.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 июля 2019 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 июля 2019 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 709 082 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 5 176 737 тыс.руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В связи с этим, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

10.10. Стратегический риск

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

Головное подразделение Группы Дойче Банк определяет стратегию для каждого отдельного направления бизнеса Банка в составе Группы. Стратегическое планирование включает в себя бизнес и финансовое планирование с учетом анализа изменения рыночной среды.

Бизнес планирование и финансовое планирование осуществляются Банком на ежегодной основе. Ответственность за ежемесячный контроль над выполнением утвержденных стратегических планов возложена на каждое бизнес-подразделение Банка в рамках его компетенции. На ежеквартальной основе результаты работы представляются на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка.

10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.12. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в пояснении 10.2.

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, за исключением Группы DB AG. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.5.

11. Информация об управлении капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 июля 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,000%, 0,141%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации. При определении планового (целевого) уровня

капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные

лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путем анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 июля 2019 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за второй квартал 2019 года составила 205 работника (в 2018 году - 204 работника).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за второй квартал 2019 года составила 14 работников (в 2018 году составила 13 работников).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет долями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2019 года представлен далее:

| | 1 полугодие 2019 года тыс. руб. | Доля в общем объеме вознаграждений |
|---|--|---|
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 113 538 | 20 % |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 20 195 | 4 % |
| Выходные пособия | - | - |
| Выплаты на основе акций | - | - |
| | 133 733 | 24 % |

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2019 года представлены далее:

| тыс. руб. | Материнская компания | | Прочие компании Группы Дойче Банк | | Всего |
|--|----------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | |
| Средства в кредитных организациях | 3 235 198 | - | 125 403 | - | 3 360 601 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | 28 950 343 | 2,33% | 28 950 343 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 233 215 | - | 233 215 |
| Прочие активы | 93 004 | - | 314 719 | - | 407 723 |
| Средства кредитных организаций | 3 185 684 | 7,05% | 1 802 875 | 0,25% | 4 988 559 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | 558 771 | - | 558 771 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 169 069 | - | 169 069 |
| Прочие обязательства | 116 382 | - | 199 208 | - | 315 590 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | - | 22 801 212 | - | 22 801 212 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 80 855 | - | 1 374 026 | - | 1 454 881 |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2 | - | 1 024 888 | - | 1 024 890 |
| Условные обязательства некредитного характера | 4 709 082 | - | - | - | 4 709 082 |

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

| тыс. руб. | Материнская компания | | Прочие компании Группы Дойче Банк | | Всего |
|--|----------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | |
| Средства в кредитных организациях | 6 396 158 | - | 5 098 471 | - | 11 494 629 |
| Чистая ссудная задолженность | - | - | 7 727 929 | 4,39% | 7 727 929 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 261 916 | - | 261 916 |
| Прочие активы | 73 962 | - | 218 878 | - | 292 840 |
| Средства кредитных организаций | 6 159 966 | 5,46% | 5 331 668 | 0,22% | 11 491 634 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 226 | - | 261 435 | 6,27% | 264 661 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 210 175 | - | 210 175 |
| Прочие обязательства | 71 264 | - | 140 241 | - | 211 505 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | - | 10 939 212 | - | 10 939 212 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 92 419 | - | 2 822 466 | - | 2 914 885 |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 2 | - | 1 841 540 | - | 1 841 542 |
| Условные обязательства некредитного характера | 5 176 737 | - | - | - | 5 176 737 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года могут быть представлены следующим образом:

| тыс. руб. | Материнская компания | Прочие компании Группы Дойче Банк | Всего |
|---|----------------------|-----------------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 3 501 | 360 382 | 363 883 |
| Процентные расходы | (123 792) | (8 854) | (132 646) |
| Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой | 3 478 | 960 | 4 438 |
| Комиссионные доходы | 8 187 | 48 863 | 57 050 |
| Комиссионные расходы | (8 215) | (5 078) | (13 293) |
| Прочие операционные доходы | 85 799 | 297 175 | 382 974 |
| Операционные расходы | (73 550) | (121 130) | (194 680) |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

| тыс. руб. | Материнская компания | Прочие компании Группы Дойче Банк | Всего |
|--|----------------------|-----------------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 14 435 | 346 528 | 360 963 |
| Процентные расходы | (146 882) | (6 716) | (153 598) |
| Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой | (1 208) | 1 115 259 | 1 114 051 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (149 534) | (149 534) |
| Комиссионные доходы | 14 708 | 83 140 | 97 848 |
| Комиссионные расходы | (20 462) | (5 995) | (26 457) |
| Прочие операционные доходы | 92 911 | 578 066 | 670 977 |
| Операционные расходы | (173 887) | (343 737) | (517 624) |

По состоянию на 1 июля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В 2019 и 2018 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

«09» августа 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

М.В.Тифлова

А. В. Киреев