

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
«Дойче Банк»
Общества с ограниченной ответственностью
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
«Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Денежные и приравненные к ним средства	11
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12
6. Инвестиционные финансовые активы	12
7. Счета и депозиты в банках	13
8. Кредиты, выданные клиентам	14
9. Счета и депозиты банков	15
10. Текущие счета и депозиты клиентов	15
11. Капитал	16
12. Чистый процентный доход	16
13. Чистый комиссионный доход	17
14. Прочие доходы	17
15. Общехозяйственные и административные расходы	17
16. Прочие резервы	18
17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	18
18. Расход по налогу на прибыль	19
19. Условные обязательства	20
20. Операции со связанными сторонами	25
21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	28
22. События после завершения промежуточного периода	30

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и Наблюдательному совету
«Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств и промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739369041.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2.

Сведения об аудитор

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 140 145	1 652 934
Прочие процентные доходы		-	3 288
Процентные расходы		(710 093)	(881 893)
Чистый процентный доход	12	430 052	774 329
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17	1 762	(1 102)
Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		431 814	773 227
Комиссионные доходы		442 158	336 528
Комиссионные расходы		(136 432)	(84 395)
Чистый комиссионный доход	13	305 726	252 133
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		717 022	602 442
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	17	2 471	2 202
Прочие доходы	14	454 923	239 616
Операционные доходы		1 911 956	1 869 620
Общехозяйственные и административные расходы	15	(1 644 171)	(1 378 827)
Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль		267 785	490 793
Прочие резервы	16	(60 123)	(69 719)
Прибыль до налогообложения		207 662	421 074
Расход по налогу на прибыль	18	(79 168)	(134 810)
Прибыль за период		128 494	286 264
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменения справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов:			
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		6 252	(3 761)
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		6 252	(3 761)
Общий совокупный доход за период		134 746	282 503

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2021 года и подписана от его имени:

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления



Г-жа Екатерина Чижатова
Главный специалист
по международной отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	4	9 517 040	14 598 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		931 522	1 275 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	5	712 215	912 173
Счета и депозиты в банках	7	88 538 376	74 947 233
Кредиты, выданные клиентам	8	14 020 205	12 867 209
Инвестиционные финансовые активы	6	3 024 750	3 015 270
Требование по текущему налогу на прибыль		84 908	97 684
Отложенные налоговые активы	18	123 173	69 482
Прочие активы		750 520	572 630
Основные средства и нематериальные активы		212 947	250 260
Активы в форме права пользования		926 126	164 744
Всего активов		118 841 782	108 770 306
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	5	792 325	791 591
Обязательство по аренде		950 095	191 459
Счета и депозиты банков	9	14 390 031	10 879 139
Текущие счета и депозиты клиентов	10	81 436 940	78 052 195
Прочие обязательства		3 313 487	1 031 764
Всего обязательств		100 882 878	90 946 148
Капитал			
Уставный капитал	11	5 034 950	5 034 950
Добавочный капитал	11	557 276	557 276
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(2 798)	(9 050)
Нераспределенная прибыль		12 369 476	12 240 982
Всего капитала		17 958 904	17 824 158
Всего обязательств и капитала		118 841 782	108 770 306

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2021 года и подписана от его имени:

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления



Г-жа Екатерина Чижатова
Главный специалист
по международной отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)**

Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	207 662	421 074
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	55 890	68 619
Амортизация и износ	139 607	146 427
Нереализованный убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой	243 786	(1 125 804)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(1 140 145)	(1 656 222)
Процентные расходы	710 093	881 893
Изменение начислений в общехозяйственных и административных расходах и в составе прочих доходов	132 708	136 322
Убыток от выбытия основных средств	-	(4 571)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	349 601	(1 132 262)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	343 877	(458 850)
Счета и депозиты в банках	(14 132 158)	(6 006 642)
Кредиты, выданные клиентам	(1 263 694)	(7 595 613)
Прочие активы	(52 629)	387 410
Счета и депозиты банков	3 611 538	7 228 411
Текущие счета и депозиты клиентов	4 166 716	4 126 376
Прочие обязательства	1 982 462	(343 185)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(4 994 287)	(3 794 355)
Проценты уплаченные	(702 675)	(1 045 720)
Проценты полученные	1 140 443	1 698 241
Налог на прибыль уплаченный	(121 693)	(454 669)
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности	(4 678 212)	(3 596 503)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(16 858)	(10 924)
Поступления от инвестиций в финансовую аренду	-	16 490
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(16 858)	5 566
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(90 748)	(113 831)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(90 748)	(113 831)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(4 785 818)	(3 704 768)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(295 363)	768 789
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(9)	(4)
Денежные и приравненные к ним средства (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало периода	14 598 230	11 555 025
Денежные и приравненные к ним средства (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 30 июня	9 517 040	8 619 042

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2021 года и подписана от его имени:

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления



Г-жа Екатерина Чижатова
Главный специалист
по международной отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего капитал</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 237 450	4 354 776	4 932	11 642 882	17 240 040
Увеличение уставного капитала	3 797 500	(3 797 500)	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	286 264	286 264
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 942 тыс. рублей	-	-	(3 761)	-	(3 761)
Общий совокупный доход	-	-	(3 761)	286 264	282 503
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	5 034 950	557 276	1 171	11 929 146	17 522 543
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	5 034 950	557 276	(9 050)	12 240 982	17 824 158
Прибыль за период	-	-	-	128 494	128 494
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 1 610 тыс. рублей	-	-	6 252	-	6 252
Общий совокупный доход	-	-	6 252	128 494	134 746
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	5 034 950	557 276	(2 798)	12 369 476	17 958 904

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2021 года и подписана от его имени:



Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления




Г-жа Екатерина Чижатова
Главный специалист
по международной отчетности

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ООО «Дойче Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в апреле 1998 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 115035, Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность раскрывается на веб-сайте банка (www.deutsche-bank.ru).

Основными видами деятельности Банка за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2021 года, 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.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2020 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Несмотря на распространение пандемии COVID-19 с марта 2020 года, Банк смог поддерживать высокие показатели достаточности капитала и значительную ликвидность даже в условиях значительного замедления экономической активности в стране. Это совпало с оценкой Банка, проведенной в начале 2020 года, что экономический спад и волатильность сырьевого рынка не окажут существенного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие обязательные нормативы и продолжать свою деятельность в соответствии с утвержденной стратегией.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, можно сделать вывод о том, что пандемия коронавирусной инфекции в целом не оказала значительного отрицательного влияния на финансовое положение Банка в 2020 году и в первом полугодии 2021 года.

На данный момент Банк обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

Руководство Банка продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

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

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (промежуточная сокращенная финансовая отчетность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в) Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату.

(г) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

С 1 января 2021 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

2. Введение (продолжение)

(г) Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

4. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Денежные средства	11 546	24 573
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 109 066	5 396 300
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 109 066	5 396 300
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	140 697	140 180
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	140 697	140 180
Счета типа «Ностро» в прочих банках	6 255 740	9 037 177
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	977	7 172
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 103 896	8 878 621
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	150 767	150 753
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	100	631
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 517 049	14 598 230
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(8)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 517 040	14 598 222

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными и относятся к стадии 1.

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

В следующей таблице показана сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>		<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
	Остаток на 1 января	(8)	(8)	(22)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)	(5)	(5)
Остаток на 30 июня	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>	<u>(27)</u>	<u>(27)</u>

5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Активы, находящиеся в собственности Банка		
Производные инструменты		
Валютные договоры (форварды и свопы)	712 215	912 173
- с кредитным рейтингом от iAA+ до iA-	142 716	56 651
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iB	569 499	855 522
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	<u>712 215</u>	<u>912 173</u>
Обязательства		
Производные инструменты		
Валютные договоры (форварды и свопы)	792 325	791 591
	<u>792 325</u>	<u>791 591</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

6. Инвестиционные финансовые активы

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 024 750	3 015 270
Всего облигаций Правительства Российской	<u>3 024 750</u>	<u>3 015 270</u>
Всего финансовых активов	<u>3 024 750</u>	<u>3 015 270</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года инвестиционные финансовые активы не являются просроченными и относятся к стадии 1. В течение 6 месяцев 2021 года и за 2020 год переводы инвестиционных финансовых активов между стадиями обесценения отсутствовали.

На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа 24020 сроком погашения 27 июля 2022 года.

(в тысячах российских рублей)

6. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

В следующей таблице показана сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>		<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
	Остаток на 1 января	(1 700)	(1 700)	(3 881)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	188	188	(374)	(374)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Остаток на 30 июня	(1 512)	(1 512)	(4 255)	(4 255)

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

7. Счета и депозиты в банках

	<i>30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Счета и депозиты на Московской бирже	6 723 803	1 178 871
Депозит в ЦБ РФ	35 400 000	45 503 393
Кредиты и депозиты в банках	46 414 829	28 265 766
Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 538 632	74 948 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256)	(797)
Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	88 538 376	74 947 233

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года счета и депозиты в банках не являются просроченными и относятся к стадии 1. В течение 6 месяцев 2021 года и за 2020 год переводы активов между стадиями обесценения отсутствовали.

В следующей таблице показана сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

<i>Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>		<i>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
	Остаток на 1 января	(797)	(797)	(1 466)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(256)	(256)	(3 926)	(3 926)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	797	797	1 466	1 466
Остаток на 30 июня	(256)	(256)	(3 926)	(3 926)

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	14 021 649	12 869 687
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 444)	(2 478)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 020 205	12 867 209

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за 2020 год, Банк не модифицировал условия кредитов, в том числе не предоставлял кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Качество кредитного портфеля за 2020 год и за первое полугодие 2021 года не ухудшилось.

Анализ кредитного качества

	30 июня 2021 года			Всего
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	555 801	-	-	555 801
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	257 700	-	-	257 700
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	13 208 148	-	-	13 208 148
	14 021 649	-	-	14 021 649
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 444)	-	-	(1 444)
Балансовая стоимость	14 020 205	-	-	14 020 205
	31 декабря 2020 года			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	353 274	-	-	353 274
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	189 181	-	-	189 181
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	12 327 232	-	-	12 327 232
	12 869 687	-	-	12 869 687
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 478)	-	-	(2 478)
Балансовая стоимость	12 867 209	-	-	12 867 209

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

В следующей таблице показана сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	(2 478)	(2 478)	(9 136)	-	(9 136)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	307	307	382	-	382
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 248)	(1 248)	(7 231)	-	(7 231)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	41	(41)	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	35	35
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 975	1 975	8 455	-	8 455
Остаток на 30 июня	(1 444)	(1 444)	(7 489)	(6)	(7 495)

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

За 6 месяцев 2020 года рейтинг одного заемщика был понижен и кредит был переведен в Стадию 2. За 6 месяцев 2021 года руководством не было обнаружено кредитов, имеющих признаки обесценения, все кредиты относились к Стадии 1, движения между Стадиями в 2021 году отсутствовали.

9. Счета и депозиты банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Счета типа «Лоро»	9 505 653	5 674 638
Кредиты и депозиты других банков	4 884 378	5 204 501
	14 390 031	10 879 139

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования	45 891 687	40 528 063
Корпоративные клиенты	45 891 687	40 528 063
Срочные депозиты	35 545 253	37 524 132
Корпоративные клиенты	35 545 253	37 524 132
	81 436 940	78 052 195

(в тысячах российских рублей)

11. Капитал

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Соответственно, уставный капитал отражается в составе капитала.

По состоянию на 30 июня 2021 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 5 034 950 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На 30 июня 2021 года Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2020 года. Дивиденды за 2021 год не выплачивались.

12. Чистый процентный доход

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Счета и депозиты в банках	721 602	1 069 685
Кредиты, выданные клиентам	354 712	499 241
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 831	84 008
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 140 145	1 652 934
Прочие процентные доходы		
Инвестиции в финансовую аренду	-	3 288
Всего процентных доходов	-	3 288
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(83 844)	(789 075)
Счета и депозиты банков	(610 634)	(75 711)
Обязательства по аренде	(15 615)	(17 107)
Всего процентных расходов	(710 093)	(881 893)
Чистый процентный доход	430 052	774 329

(в тысячах российских рублей)

13. Чистый комиссионный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	253 097	208 227
Комиссии по операциям с иностранной валютой	92 452	68 659
Комиссии по выданным гарантиям	86 644	51 770
Комиссии по аккредитивам	9 965	7 872
Всего комиссионных доходов	442 158	336 528
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(39 923)	(28 160)
Комиссии за инкассацию	(45 139)	(24 532)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(14 156)	(10 793)
Комиссии по полученным гарантиям	(11 542)	(5 447)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(413)	(295)
Прочие	(25 259)	(15 168)
Всего комиссионных расходов	(136 432)	(84 395)
Чистый комиссионный доход	305 726	252 133

14. Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	449 420	231 470
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	2 067	2 764
Штрафы	520	3 844
Прочие доходы	2 916	1 538
Всего прочие доходы	454 923	239 616

15. Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	856 641	723 190
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	187 034	187 549
Информационные и телекоммуникационные услуги компаний, входящих в Группу Дойче Банк	192 516	119 488
Амортизация и износ активов в форме права пользования	85 434	98 394
Информационные и телекоммуникационные услуги	74 782	53 469
Налоги, отличные от налога на прибыль	83 104	49 506
Амортизация и износ ОС и НМА	54 173	48 034
Профессиональные услуги	34 923	27 532
Расходы на обслуживание здания	26 441	27 279
Расходы на охрану	8 949	7 367
Реклама и маркетинг	4 588	4 283
Расходы на страхование	1 667	3 062
Командировочные расходы	789	2 736
Аренда	976	912
Прочие расходы	32 154	26 026
Всего общехозяйственных и административных расходов	1 644 171	1 378 827

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие резервы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(43 904)	(62 291)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(16 677)	–
Резерв по нефинансовым гарантиям	458	(7 428)
Всего прочих резервов	(60 123)	(69 719)

Анализ изменения прочих резервов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2020 года	Чистое создание резерва под обесценение (неаудирован- ные данные)	Списания/ выплаты (неаудирован- ные данные)	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(106 497)	(43 904)	94 712	(55 689)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(25 570)	(16 677)	24 726	(17 521)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(765)	458	–	(307)
	(132 832)	(60 123)	119 438	(73 517)

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2019 года	Чистое создание резерва под обесценение (неаудирован- ные данные)	Списания/ выплаты (неаудирован- ные данные)	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(117 298)	(62 291)	68 445	(111 144)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(30 608)	–	–	(30 608)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(745)	(7 428)	–	(8 173)
	(148 651)	(69 719)	68 445	(149 925)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	(1)	–	(1)
Кредиты, выданные клиентам	7	541	–	541
Инвестиционные финансовые активы	8	1 034	–	1 034
Прочие финансовые активы	6	188	–	188
Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы		(279)	–	(279)
	19	7 619	(4 869)	2 750
Итого расходы по кредитным убыткам		9 102	(4 869)	4 233

(в тысячах российских рублей)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Денежные и приравненные к ним средства	4	(5)	–	(5)
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(2 460)	–	(2 460)
Кредиты, выданные клиентам	8	1 647	(6)	1 641
Инвестиционные финансовые активы	6	(374)	–	(374)
Инвестиции в финансовую аренду		96	–	96
Прочие финансовые активы		46	–	46
Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	19	4 878	(2 722)	2 156
Итого расходы по кредитным убыткам		3 828	(2 728)	1 100

18. Расход по налогу на прибыль

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	117 776	447 364
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	16 693	–
Изменение величины отложенных налоговых активов / отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(55 301)	(312 554)
Всего расхода по налогу на прибыль	79 168	134 810

В течение 6 месяцев 2021 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (6 месяцев 2020 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>			
	<i>2021 года</i>		<i>2020 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>		<i>(неаудированные данные)</i>	
	%		%	
Прибыль до налогообложения	207 662		421 074	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	41 532	20,0%	84 214	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	56 349	27,1%	58 704	13,9%
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(15 404)	(7,4%)	(3 789)	(0,9%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 309)	(1,6%)	(4 319)	(1,0%)
Всего расхода по налогу на прибыль	79 168	38,1%	134 810	32,0%

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банк не имеет резервов по судебным разбирательствам.

Существующие и потенциальные риски

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

По состоянию на 30 июня 2021 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 года 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 30 июня 2021 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Обязательства по предоставлению займов	15 811 685	19 576 441
Лимиты по предоставлению гарантий	197 075	140 897
Аккредитивы	1 139 843	1 005 007
Договоры финансовой гарантии	8 366 052	3 667 092
Всего условных обязательств	25 514 655	24 389 437
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(10 126)	(12 876)

Анализ кредитного качества

	30 июня 2021 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Обязательства по предоставлению займов				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	602 861	-	-	602 861
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 931 382	-	-	4 931 382
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	8 919 738	-	-	8 919 738
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	1 357 704	-	-	1 357 704
	15 811 685	-	-	15 811 685
Лимиты по предоставлению гарантий				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	197 075	-	-	197 075
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 462)	-	-	(2 462)
Итого	16 006 298	-	-	16 006 298
Договоры финансовой гарантии				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	-	-	10 500
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	726 029	-	-	726 029
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 709 618	-	-	5 709 618
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	254 672	30 645	-	285 317
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	1 634 588	-	1 634 588
	6 700 819	1 665 233	-	8 366 052
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(427)	(7 090)	-	(7 517)
Итого	6 700 392	1 658 143	-	8 358 535
Аккредитивы				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	677 898	-	-	677 898
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	461 945	-	-	461 945
	1 139 843	-	-	1 139 843
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(146)	-	-	(146)
Итого	1 139 697	-	-	1 139 697

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

	31 декабря 2020 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Обязательства по предоставлению займов				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	792 730	–	–	792 730
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	5 029 349	–	–	5 029 349
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	11 354 362	–	–	11 354 362
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 400 000	–	–	2 400 000
	19 576 441	–	–	19 576 441
Кредитные линии по гарантиям				
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	140 897	–	–	140 897
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 343)	–	–	(9 343)
Итого	19 707 995	–	–	19 707 995
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	–	–	10 500
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	28 437	–	–	28 437
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	2 206 839	–	–	2 206 839
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	890 157	–	–	890 157
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	–	1 536 166	–	1 536 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 312)	(2 221)	–	(3 533)
Итого	3 134 621	1 533 945	–	4 668 566

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

Анализ изменения резервов по обязательствам по предоставлению займов, договорам финансовой гарантии и аккредитивам представлен далее:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
	Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы					
Остаток на 1 января	(10 655)	(2 221)	(12 876)	(5 832)	-	(5 832)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 223	(4 729)	2 494	3 697	-	3 697
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	11	(11)	-	1 726	(1 726)	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	-	(996)	(996)
Погашенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	707	(39)	668	2 501	-	2 501
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(322)	(90)	(412)	(3 046)	-	(3 046)
Остаток на 30 июня	(3 036)	(7 090)	(10 126)	(954)	(2 722)	(3 676)

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 30 июня 2021 года по строке «Условные обязательства» Примечания 20 «Операции со связанными сторонами» отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 1 669 998 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 5 736 661 тыс. рублей), 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 судебной 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 тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами

Единственным участником Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Дойче Банк АГ, Франкфурт. Дойче Банк АГ, Франкфурт составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Для целей данной финансовой отчетности следующие стороны считаются связанными:

- ▶ участник Банка;
- ▶ ключевые руководящие сотрудники Группы Дойче Банк и Банка и их ближайшие родственники;
- ▶ предприятия, по отношению к которым участник Банка, компании, входящие в Группу Дойче Банк, руководство Группы Дойче Банк и Банка или их ближайшие родственники могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние (компании, входящие в Группу Дойче Банк).

При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	5 506 798	–	594 010	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	–	–	296 599	–
Счета и депозиты в банках	–	–	46 414 276	1,45%
Валовая величина кредитов клиентам, не погашенных на 1 января 2020 года	–	–	455 438	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	–	–	3 343 854	–
Погашение кредитов клиентам в течение периода	–	–	(3 200 596)	–
Прочие изменения	–	–	(286)	–
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня 2021 года	–	–	598 410	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	–	(229)	–
Чистая величина кредитов клиентам, не погашенных на 30 июня 2021 года	–	–	598 181	1,25%
Прочие активы	93 386	–	334 534	–
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	–	–	381 418	–
Счета и депозиты банков	1 663 523	0,89%	7 528 748	0,31%
Депозиты клиентов на 1 января 2020 года	–	–	1 274 106	3,05%
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	52 488 000	–
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(53 129 000)	–
Прочие изменения	–	–	(106)	–
Депозиты клиентов на 30 июня 2021 года	–	–	633 000	4,30%
Текущие счета клиентов на 30 июня 2021 года	–	–	613	–
Прочие обязательства	295 795	–	384 809	–
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии/аккредитивы, выпущенные Банком	957 350	–	3 200 179	–
Гарантии/аккредитивы, полученные Банком	–	–	2 884 339	–
Условные обязательства	1 669 998	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	
	Участник	Компании, входящие в Группу Дойче Банк
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	628	55 485
Процентные расходы	(79 446)	(9 544)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8 386	68 206
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(154 662)
Комиссионные доходы	10 697	32 844
Комиссионные расходы	(13 143)	(3 315)
Прочие доходы	183 510	267 421
Общехозяйственные и административные расходы	(184 990)	(194 266)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 31 декабря 2020 года			
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	8 578 283	–	298 855	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	–	–	342 346	–
Счета и депозиты в банках	–	–	28 265 519	0,71%
Валовая величина кредитов клиентам, не погашенных на 1 января 2020 года	–	–	545 606	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	–	–	7 352 604	–
Погашение кредитов клиентам в течение периода	–	–	(7 442 898)	–
Прочие изменения	–	–	126	–
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря 2020 года	–	–	455 438	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	–	–	–
Чистая величина кредитов клиентам, не погашенных на 31 декабря 2020 года	–	–	455 438	1,25%
Прочие активы	128 678	–	268 517	–
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	–	–	546 309	–
Счета и депозиты банков	4 800 571	2,94%	905 915	1,12%
Депозиты клиентов на 1 января 2020 года	–	–	608 000	–
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	150 418 000	–
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(149 752 000)	–
Прочие изменения	–	–	106	–
Депозиты клиентов на 31 декабря 2020 года	–	–	1 274 106	3,05%
Текущие счета клиентов на 31 декабря 2020 года	–	–	854	–
Прочие обязательства	272 386	–	296 418	–
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии/аккредитивы, выпущенные Банком	139 805	–	3 046 171	–
Гарантии/аккредитивы, полученные Банком	–	–	1 772 841	–
Условные обязательства	5 736 661	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Участник	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	107 775	228 503
Процентные расходы	(8 153)	(12 248)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(271)	(15 422)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	33 514
Комиссионные доходы	8 349	36 942
Комиссионные расходы	(6 672)	(3 784)
Прочие доходы	69 185	165 861
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(458)
Общехозяйственные и административные расходы	(95 466)	(201 403)

На 30 июня 2021 года Банк привлек и разместил со связанными сторонами ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро со сроком погашения в 2021 году.

На 31 декабря 2020 года Банк привлек и разместил со связанной стороной ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро со сроком погашения в 2021 году.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок и внутригрупповыми расчетами, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 30 июня 2021 и 2020 годов кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

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 управленческого персонала Банка на 30 июня 2021 года составила 14 человек (на 30 июня 2020 года: 14 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	140 915	119 851
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам на основе акций	24 211	18 173
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	15 587	9 711
	180 713	147 735

Долгосрочные вознаграждения включают в себя компенсации на основе акций Дойче Банк АГ и прочие долгосрочные компенсации.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в течение 6 месяцев 2021 и 2020 годов не производилась.

(в тысячах российских рублей)

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и применения рыночных процентных ставок.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует методы оценки для установления справедливой стоимости инструментов, для которых цены, котируемые на активном рынке, не доступны. Методы оценки, используемые для финансовых инструментов, включают методы моделирования, использование индикативных котировок для аналогичных инструментов, котировки по сделкам, совершаемым в более ранние периоды времени и с меньшей регулярностью и брокерские котировки.

Для некоторых финансовых инструментов в качестве параметра котировки в большей степени используется ставка или другой параметр, а не цена. В таком случае рыночная ставка или параметр используются в качестве исходных данных в модели оценки для определения справедливой стоимости. Для некоторых инструментов методы моделирования основаны на стандартных отраслевых моделях, например, анализ дисконтированных потоков денежных средств и стандартные модели ценообразования опционов. Эти модели зависят от ожидаемых будущих потоков денежных средств, факторов дисконтирования и уровней волатильности.

Часто, модели оценки требуют наличия нескольких исходных параметров. Там, где это возможно, исходные параметры основаны на общедоступных данных или получены из цен на схожие инструменты, обращающиеся на активном рынке. Там, где общедоступные данные для исходных параметров отсутствуют, используется другая рыночная информация, например, индикативные брокерские котировки и общедобренная ценовая информация.

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 общедоступных исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие недоступные широкому кругу лиц, 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 лиц корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей)

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые активы	-	712 215	-	712 215
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 024 750	-	-	3 024 750
	3 024 750	712 215	-	3 736 965
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	792 325	-	792 325
	-	792 325	-	792 325

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые активы	-	912 173	-	912 173
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 015 270	-	-	3 015 270
	3 015 270	912 173	-	3 927 443
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	791 591	-	791 591
	-	791 591	-	791 591

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, классифицированных в уровень 2 иерархии, методы дисконтирования потоков денежных средств используются для оценки справедливой стоимости.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, и за 2020 год Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Балансовая стоимость всех финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, приблизительно равна их справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

22. События после завершения промежуточного периода

В Банке отсутствуют события, произошедшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2021 года и подписана от его имени:



Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления



Г-жа Екатерина Чижатова
Главный специалист
по международной отчетности

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 30 листа(ов)