

**ООО «Дойче Банк»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность  
по состоянию на 30 июня 2019 года  
и за 6 месяцев 2019 года  
(неаудированные данные)

## Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке.....	3
Промежуточный сокращённый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращённый отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращённый отчет об изменениях в капитале.....	10

### Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности

1 Введение .....	11
2 Принципы составления промежуточной сокращённой финансовой отчётности .....	12
3 Основные положения учётной политики.....	16
4 Денежные и приравненные к ним средства.....	16
5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обремененные) .....	17
6 Инвестиционные финансовые активы .....	17
7 Счета и депозиты в банках .....	18
8 Кредиты, выданные клиентам .....	19
9 Счета и депозиты банков.....	20
10 Текущие счета и депозиты клиентов.....	20
11 Капитал .....	20
12 Чистый процентный доход.....	21
13 Чистый комиссионный доход .....	21
14 Прочие доходы .....	22
15 Общехозяйственные и административные расходы.....	23
16 Прочие резервы .....	23
17 Расход по налогу на прибыль .....	24
18 Условные обязательства.....	25
19 Операции со связанными сторонами .....	28
20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	33



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращённой финансовой информации

## Участнику и Наблюдательному Совету Общества с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»

### Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении ООО «Дойче Банк» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращённых отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращённой финансовой информации (далее «промежуточная сокращённая финансовая информация»). Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращённой финансовой информации на основании проведённой нами обзорной проверки.

### Объём 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 заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объём работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Проверяемое лицо: ООО «Дойче Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739369041 14 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004814544.

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

## Вывод

По результатам проведённой обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».



Шеваренков Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

29 августа 2019 года

**ООО «Дойче Банк»**  
*Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года  
(в тысячах российских рублей)*

		<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)</b>	
Примечания		<b>2019 года</b>	<b>2018 года*</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 726 040	1 541 795
Процентные расходы		(861 776)	(514 058)
<b>Чистый процентный доход</b>	12	<b>864 264</b>	<b>1 027 737</b>
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		437	(184)
<b>Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>864 701</b>	<b>1 027 553</b>
Комиссионные доходы		351 413	313 514
Комиссионные расходы		(75 852)	(69 796)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	13	<b>275 561</b>	<b>243 718</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		614 296	21 178
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		206 441	460 043
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера		(1 316)	6 509
Прочие доходы	14	341 777	461 350
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 301 460</b>	<b>2 220 351</b>
Общехозяйственные и административные расходы	15	(1 278 168)	(1 588 835)
<b>Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль</b>		<b>1 023 292</b>	<b>631 516</b>
Прочие резервы	16	11 254	11 582
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 034 546</b>	<b>643 098</b>
Расход по налогу на прибыль	17	(247 043)	(216 569)
<b>Прибыль за период</b>		<b>787 503</b>	<b>426 529</b>

Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

**ООО «Дойче Банк»**  
 Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года*
<b>Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменения справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов:		
- чистое изменение справедливой стоимости	4 808	(13 868)
- нетто- величина, перенесённая в состав прибыли или убытка	6 584	(15 930)
<b>Прочий совокупный доход (расход) за период за вычетом налога на прибыль</b>	<b>11 392</b>	<b>(29 798)</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>798 895</b>	<b>396 731</b>

\* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2 (d).

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность была одобрена руководством 29 августа 2019 года и подписана от его имени:

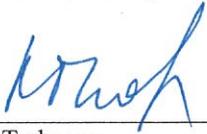
 Г-жа Мария Тифлова Руководитель Управления по развитию банковских продуктов и работе с международными клиентами		 Г-жа Виктория Апарина Заместитель Главного бухгалтера
---	---	---

Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

**ООО «Дойче Банк»**  
 Промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года*
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	4	5 589 571	15 626 471
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		697 679	807 728
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обременённые)	5	436 420	497 005
Счета и депозиты в банках	7	57 778 077	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	8	13 609 716	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	6	3 009 720	4 925 376
Требование по текущему налогу на прибыль		26 665	102 351
Отложенные налоговые активы	17	43 529	82 831
Прочие активы		787 100	550 147
Основные средства и нематериальные активы		1 146 402	233 465
<b>Всего активов</b>		<b>83 124 879</b>	<b>85 330 103</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	5	381 931	454 576
Обязательство по аренде		904 894	-
Счета и депозиты банков	9	7 128 964	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	10	55 499 679	52 977 520
Обязательства по текущему налогу на прибыль		38 323	80 272
Прочие обязательства		1 585 842	722 917
<b>Всего обязательств</b>		<b>65 539 633</b>	<b>68 543 752</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	1 237 450	1 237 450
Добавочный капитал		4 354 776	4 354 776
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		5 969	(5 423)
Нераспределенная прибыль		11 987 051	11 199 548
<b>Всего капитала</b>		<b>17 585 246</b>	<b>16 786 351</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>83 124 879</b>	<b>85 330 103</b>

\* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(d).

  
 Г-жа Мария Тифлова  
 Руководитель Управления по развитию  
 банковских продуктов и работе с  
 международными клиентами



  
 Г-жа Виктория Апарина  
 Заместитель Главного бухгалтера

Промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности, которые являются её неотъемлемой частью.

**ООО «Дойче Банк»**  
*Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств за 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года  
(в тысячах российских рублей)*

Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года*
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	1 034 546	643 098
Резервы и оценочный резерв под убытки	10 375	(17 907)
Нереализованная (прибыль) убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(12 060)	22 796
Амортизация	132 151	98 834
Нереализованный убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой	881 772	(648 215)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(1 726 040)	(1 541 795)
Процентные расходы	861 776	514 058
Убыток от выбытия основных средств	1 297	51
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(1 183 817)</b>	<b>(929 080)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	110 049	(164 644)
Счета и депозиты в банках	(8 413 503)	5 428 560
Кредиты, выданные клиентам	(2 834 638)	(679 673)
Прочие активы	(150 563)	89 498
Счета и депозиты банков	(7 024 198)	(385 173)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 327 595	(786 923)
Прочие обязательства	883 625	(65 155)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов</b>	<b>(11 917 816)</b>	<b>2 507 410</b>
Проценты уплаченные	(854 648)	(524 065)
Проценты полученные	1 816 503	1 552 240
Налог на прибыль уплаченный	(176 717)	(263 984)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>(11 132 678)</b>	<b>3 271 601</b>

Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

**ООО «Дойче Банк»**  
 Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств за 6 месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года*
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(105 208)	(47 589)
Приобретения инвестиционных финансовых активов		(2 990 025)	(4 865 580)
Продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		4 800 000	4 900 000
Поступления от субаренды		24 694	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 729 461</b>	<b>(13 169)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Платежи по обязательствам финансовой аренды		(104 896)	-
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(104 896)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(9 508 113)</b>	<b>3 258 432</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(529 871)	277 989
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		1 054	-
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало периода		15 626 512	6 621 690
<b>Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 30 июня</b>	4	<b>5 589 582</b>	<b>10 158 111</b>

\* Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года, использовав модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 2(d).



Г-жа Мария Тифлова  
 Руководитель Управления по развитию  
 банковских продуктов и работе с  
 международными клиентами





Г-жа Виктория Апарина  
 Заместитель Главного бухгалтера

Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

**ООО «Дойче Банк»**  
 Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале за 6 месяцев,  
 закончившихся 30 июня 2019 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв измененной стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 237 450	557 276	15 930	13 982 165	15 792 821
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	-	-	1 161	(919)	242
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 237 450	557 276	17 091	13 981 246	15 793 063
Прибыль за период	-	-	-	426 529	426 529
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов, перенесённая в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога 3 982 тыс. рублей	-	-	(15 930)	-	(15 930)
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 3 177 тыс. рублей	-	-	(13 868)	-	(13 868)
<b>Общий совокупный доход</b>					
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 237 450	557 276	(12 707)	14 407 775	16 189 794
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	1 237 450	4 354 776	(5 423)	11 199 548	16 786 351
Прибыль за период	-	-	-	787 503	787 503
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов, перенесённая в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога 1 572 тыс. рублей	-	-	6 584	-	6 584
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 1 141 тыс. рублей	-	-	4 808	-	4 808
<b>Общий совокупный доход</b>					
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 237 450	4 354 776	5 969	11 987 051	17 585 246



*Юзач*  
 Г-жа Мария Тифлова  
 Руководитель Управления по развитию  
 банковских продуктов и работе с  
 международными клиентами

*Апарина*  
 Г-жа Виктория Апарина  
 Заместитель Главного бухгалтера

## **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 сокращённая финансовая отчётность раскрывается на веб-сайте банка ([www.deutsche-bank.ru](http://www.deutsche-bank.ru)).

Основными видами деятельности Банка за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2019 года, являются оказание расчётных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-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 отчётную дату по сравнению с 31 декабря 2018 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 определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создаёт риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Прилагаемая финансовая информация 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 сокращённой финансовой отчётности**

### **(a) Применяемые стандарты**

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная сокращённая финансовая отчётность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчётностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчётности. Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчётности.

### **(b) Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением инвестиционных финансовых активов и финансовых инструментов, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости.

### **(c) Использование оценок и суждений**

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учётной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределённостью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учёта у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 2 (d).

### **(d) Изменение учётной политики и порядка представления данных**

За исключением указанного ниже, учётная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности, аналогична учётной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчётности. Ожидается, что данные изменения учётной политики также будут отражены в финансовой отчётности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

#### ***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учётной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчётности, за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учётной политике раскрыта ниже.

### **Определение аренды**

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

### **Банк как арендатор**

Банк арендует несколько объектов недвижимости.

В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчётности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

<b>тыс. руб.</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>
Остаток на 1 января 2019 года (неаудированные данные)	901 053
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	855 592

Банк представляет обязательства по аренде отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

### **Существенные положения учётной политики**

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной

стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Действующие договоры аренды, в которых Банк является арендатором, не содержат опционов на продление аренды.

### **Переход**

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. По таким договорам арендуются офисные помещения и парковочные места.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта.

### **Банк как арендодатель**

Банк предоставляет в субаренду, арендованную недвижимость, включая активы в форме права пользования. Банк классифицировал этот договор субаренды как финансовую аренду.

Требования к учёту, применимые к Банку как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержатся в МСФО (IAS) 17. Однако в ситуациях, когда Банк является промежуточным арендодателем, договоры субаренды классифицируются в привязке к активу в форме права пользования, возникающему по главному договору аренды, а не в привязке к базовому активу.

Банк предоставляет в субаренду арендованный объект недвижимости. Согласно МСФО (IFRS) 16 главный договор аренды был классифицирован как финансовая аренда. Так как

договор субаренды будет продлевается Банком до истечения срока основного договора аренды, то договор субаренды был классифицирован как инвестиция в финансовую аренду.

тыс. руб.	Инвестиция в финансовую аренду
Остаток на 1 января 2019 года (неаудированные данные)	201 669
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	176 975

## Влияние на финансовую отчётность

### i. На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

тыс. руб.	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	901 053
Обязательства по аренде	1 032 037

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Применённая средневзвешенная ставка по обязательства в рублях составляет 8,64%, по обязательствам в долларах США – 3,73%.

тыс. руб.	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытая в финансовой отчётности Банка	1 171 583
Дисконтированная с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	1 035 680
Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	3 643
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	1 032 037

### ii. Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 855 592 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 904 894 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 98 375 тыс. руб. амортизационных отчислений и 23 731 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

### 3 Основные положения учётной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности Банк применял те же положения учётной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчётности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2(d)), вступившего в силу с 1 января 2019 года.

### 4 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Денежные средства</b>	<b>16 591</b>	<b>18 584</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>1 979 089</b>	<b>3 825 791</b>
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 979 089	3 825 791
<b>Счета типа «Ностро» на Московской бирже</b>	<b>139 097</b>	<b>139 011</b>
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	139 097	139 011
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>3 454 805</b>	<b>11 643 126</b>
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	1 938	2 733
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 366 189	11 499 245
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	85 000	-
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	1 678	141 148
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 589 582</b>	<b>15 626 512</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(41)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>5 589 571</b>	<b>15 626 471</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными, относятся к стадии 1.

## 5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обремененные)

	<b>30 июня 2019 года</b> <small>(неаудированные данные)</small>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	<b>436 420</b>	<b>497 005</b>
- с кредитным рейтингом от iAA+ до iA-	143 748	181 306
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	292 672	315 699
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>436 420</b>	<b>497 005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	381 931	454 576
	<b>381 931</b>	<b>454 576</b>

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

## 6 Инвестиционные финансовые активы

На 30 июня 2019 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26210 со сроком погашения 11 декабря 2019 года. (На 31 декабря 2018 года: облигации федерального займа выпуск 26208 со сроком погашения 27 февраля 2019 года).

### Анализ кредитного качества

	<b>30 июня 2019 года</b> <small>(неаудированные данные)</small>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
С кредитным рейтингом iBBB-	3 009 720	4 925 376
	<b>3 009 720</b>	<b>4 925 376</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	( 1 405)	(863)

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

	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Остаток на 1 января	863	1 161
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	1 405	4 280
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(863)	(1 161)
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>1 405</b>	<b>4 280</b>

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в промежуточном сокращённом отчёте 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, относятся к стадии 1.

## 7 Счета и депозиты в банках

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Счета и депозиты на Московской бирже	3 439 848	1 032 988
Депозит в ЦБ РФ	25 519 232	43 031 883
Кредиты и депозиты в банках	28 819 184	7 170 981
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>57 778 264</b>	<b>51 235 852</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(1 209)
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>57 778 077</b>	<b>51 234 643</b>

### Анализ кредитного качества

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	405 841	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	57 372 423	51 235 852
	<b>57 778 264</b>	<b>51 235 852</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(1 209)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>57 778 077</b>	<b>51 234 643</b>

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

	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток на 1 января	1 209	1 065
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	187	341
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 209)	(1 065)
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>187</b>	<b>341</b>

Счета и депозиты в банках не являются просроченными, относятся к стадии 1.

Счета и депозиты на Московской бирже представляют собой гарантийные депозиты и незавершённые сделки в ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» и имеют ограниченные возможности их использования.

## 8 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	13 611 337	11 271 634
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 621)	(1 548)
<b>Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>13 609 716</b>	<b>11 270 086</b>

### Анализ кредитного качества

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>		
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	1 064 294	526 596
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	8 149 149	6 763 013
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	4 397 894	3 982 025
	<b>13 611 337</b>	<b>11 271 634</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 621)	(1 548)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 609 716</b>	<b>11 270 086</b>

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

	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>		
Остаток на 1 января	1 548	3 078
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(492)	(952)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	1 100	660
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(535)	(1 918)
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>1 621</b>	<b>868</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

Руководством не было обнаружено кредитов, имеющих признаки обесценения, все кредиты относятся к стадии I.

## 9 Счета и депозиты банков

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Счета типа «Лоро»	3 833 379	7 523 421
Кредиты и депозиты других банков	3 295 585	6 785 046
	<b>7 128 964</b>	<b>14 308 467</b>

## 10 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>32 421 826</b>	<b>33 134 878</b>
Корпоративные клиенты	32 421 826	33 134 878
<b>Срочные депозиты</b>	<b>23 077 853</b>	<b>19 842 642</b>
Корпоративные клиенты	23 077 853	19 842 642
	<b>55 499 679</b>	<b>52 977 520</b>

## 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 2019 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 237 450 тыс. руб.).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределённой прибыли Банка, определённой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На 30 июня 2019 года Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2018 года.

Размер средств, распределённых участнику в 2018 году, составил 3 916 000 тыс. руб.

В декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей.

## 12 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Счета и депозиты в банках	1 253 924	1 062 847
Кредиты, выданные клиентам	352 758	312 189
Чистые инвестиции в аренду	9 298	-
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	110 060	166 759
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1 726 040</b>	<b>1 541 795</b>
<b>Процентный расход</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(703 515)	(455 333)
Счета и депозиты банков	(134 530)	(58 725)
Обязательства по аренде	(23 731)	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(861 776)</b>	<b>(514 058)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>864 264</b>	<b>1 027 737</b>

## 13 Чистый комиссионный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	228 209	185 165
Комиссии по валютному контролю	70 136	72 783
Комиссии по выданным гарантиям	45 955	36 663
Комиссии по аккредитивам	7 113	18 903
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>351 413</b>	<b>313 514</b>

**ООО «Дойче Банк»**  
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности  
 по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату  
 (в тысячах российских рублей)

	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2019 года</b> (неаудированные данные)	<b>2018 года</b> (неаудированные данные)
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	(27 383)	(23 336)
Комиссии за инкассацию	(23 835)	(30 110)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(10 622)	(7 019)
Комиссии по полученным гарантиям	(6 651)	(3 906)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(726)	(1 055)
Прочие	(6 635)	(4 370)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(75 852)</b>	<b>(69 796)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>275 561</b>	<b>243 718</b>

## 14 Прочие доходы

	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2019 года</b> (неаудированные данные)	<b>2018 года</b> (неаудированные данные)
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	331 297	247 201
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	-	203 496
Штрафы	222	7 920
Прочие доходы	10 258	2 733
<b>Всего прочие доходы</b>	<b>341 777</b>	<b>461 350</b>

## 15 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	717 904	697 059
Амортизация и износ	132 151	98 834
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	104 449	115 208
Информационные и телекоммуникационные услуги компаний, входящих в Группу Дойче Банк	96 990	154 085
Информационные и телекоммуникационные услуги	52 696	70 505
Налоги, отличные от налога на прибыль	52 471	70 875
Профессиональные услуги	33 322	58 200
Расходы на обслуживание здания	28 479	49 590
Расходы на охрану	6 812	10 019
Аренда	-	220 216
Реклама и маркетинг	5 965	5 811
Командировочные расходы	5 490	10 067
Расходы на страхование	3 691	3 376
Прочие расходы	37 748	24 990
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>1 278 168</b>	<b>1 588 835</b>

## 16 Прочие резервы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(9 216)	(10 875)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(1 526)	(707)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(512)	-
<b>Всего прочих резервов</b>	<b>(11 254)</b>	<b>(11 582)</b>

Анализ изменения прочих резервов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2018 года	Чистое создание резерва под обесценение  (неаудированные данные)	Списания/ Выплаты  (неаудированные данные)	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2019 года  (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	148 741	(9 216)	(64 294)	75 231
Резерв под реструктуризацию бизнеса	69 618	(1 526)	(1 050)	67 042
Резерв по нефинансовым гарантиям	1 445	(512)	(25)	908
	<b>219 804</b>	<b>(11 254)</b>	<b>(65 369)</b>	<b>143 181</b>

**ООО «Дойче Банк»**  
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности  
 по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату  
 (в тысячах российских рублей)

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2017 года	Чистое создание (восстановление) резерва	Списания/ Выплаты	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2018 года
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	268 634	(10 875)	(120 049)	137 710
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	18 654	-	-	18 654
Резерв под реструктуризацию бизнеса	118 367	(707)	(18 472)	99 188
	<b>405 655</b>	<b>(11 582)</b>	<b>(138 521)</b>	<b>255 552</b>

## 17 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	187 998	146 961
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчётные периоды	22 455	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	36 590	69 608
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>247 043</b>	<b>216 569</b>

В течение 6 месяцев 2019 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (6 месяцев 2018 года: 20%).

Расчёт эффективной ставки по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня			
	2019 года		2018 года	
	(неаудированные данные)	%	(неаудированные данные)	%
Прибыль до налогообложения	1 034 546		643 098	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	206 908	20.0%	128 619	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	23 386	2.3%	40 482	6.3%
Списание отложенного налогового актива	22 659	2,2%	56 422	8.8%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(5 852)	(0.6 %)	(8 954)	(1.4 %)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>247 043</b>	<b>23.8%</b>	<b>216 569</b>	<b>33.7%</b>

## **Отложенные налоговые активы**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

## **18 Условные обязательства**

### **Существующие и потенциальные риски**

#### **Незавершённые судебные разбирательства**

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имеет резервов по судебным разбирательствам. (на 31 декабря 2018 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 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 определённых 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 отчётности Группы Дойче Банк.

По оценке руководства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

## **Условные налоговые обязательства**

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. 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 бенефициарного владения 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 отчётности, 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.

## Условные обязательства кредитного характера

### Анализ кредитного качества

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным  и	Всего
<b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>			
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	1 185 124	-	1 185 124
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	5 998 944	-	5 998 944
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 456 647	-	6 456 647
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	287 571	-	287 571
	<b>13 928 286</b>	-	<b>13 928 286</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(546)	-	(546)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 927 740</b>		<b>13 927 740</b>
<b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>			
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	49 122	-	49 122
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	907 753	-	907 753
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 244 387	-	3 244 387
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 074 224	-	2 074 224
С кредитным рейтингом от iB+ в iB-	2	-	2
С кредитным рейтингом менее iCCC+	-	79 252	79 252
	<b>6 275 488</b>	<b>79 252</b>	<b>6 354 740</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 050)	(1 904)	(6 954)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 270 438</b>	<b>77 348</b>	<b>6 347 786</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>			
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	1 873 341	1 873 341	
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	7 460 911	7 460 911	
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 641 590	7 641 590	
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	621 073	621 073	
	<b>17 596 915</b>	<b>17 596 915</b>	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 925)	(1 925)	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>17 594 990</b>	<b>17 594 990</b>	
<b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>			
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	53 296	53 296	
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	24 031	24 031	
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 760 217	1 760 217	

**ООО «Дойче Банк»**  
*Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности  
по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату  
(в тысячах российских рублей)*

	<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Всего</b>
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 345 474	2 345 474
	<b>4 183 018</b>	<b>4 183 018</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 184)	(4 184)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 178 834</b>	<b>4 178 834</b>

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

	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>
<b>Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии</b>		
Остаток на 1 января	6 109	17 388
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 752	348
Погашенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(2 245)	(13 167)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	1 884	6 023
<b>Остаток на 30 июня</b>	<b>7 500</b>	<b>10 592</b>

### **Условные обязательства некредитного характера**

По состоянию на 30 июня 2019 года по строке «Условные обязательства» примечания 20 «Операции со связанными сторонами» отражён риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 709 082 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, истёк 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остаётся 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 учётом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%.

## **19 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 отчётность, доступную внешним пользователям.

Для целей данной финансовой отчётности 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 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 30 июня 2019 года			
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	64 503	-	-	-
- в евро	3 038 879	-	-	-
- в долларах США	-	-	125 403	-
- в прочей валюте	131 817	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	60 449	-
- в долларах США	-	-	10 415	-
- в прочей валюте	-	-	170 728	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	35 014	7,50%
- в евро	-	-	4 300	-
- в долларах США	-	-	28 374 028	2,34%
Кредиты, выданные клиентам				
- в евро	-	-	536 700	1,25%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	198 131	-
- в евро	106 508	-	301 548	-
- в долларах США	-	-	127	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	113 043	-
- в долларах США	-	-	12 317	-
- в прочей валюте	-	-	43 708	-

## По состоянию на 30 июня 2019 года

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	3 135 471	7,05%	1 760 251	0,25%
- в евро	-	-	42 624	0,45%
- в прочей валюте	50 210	0,12%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	558 508	6,99%
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	-	-	-	-
- в евро	116 479	-	199 675	-
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	80 855	-	1 374 026	-
- Гарантии / аккредитивы полученные Банком	2	-	1 024 888	-
- Условные обязательства	4 709 082	-	-	-

За 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года  
( неаудированные данные)

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
<b>Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы		3 168		308 659
Процентные расходы		(110 811)		(6 579)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		8 888		(595 995)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		-		(309 563)
Комиссионные доходы		7 015		44 266
Комиссионные расходы		(7 973)		(5 076)
Прочие доходы		62 323		275 303
Общехозяйственные и административные расходы		(73 550)		(116 761)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 31 декабря 2018 года			
	Участник	Компании, входящие в Группу Дойче Банк		
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	63 065	-	-	-
- в евро	6 112 783	-	-	-
- в долларах США	-	-	5 098 471	-
- в прочей валюте	220 310	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	185 437	-
- в долларах США	-	-	11 009	-
- в прочей валюте	-	-	65 470	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	3 001 911	7,75%
- в долларах США	-	-	4 169 070	2,40%
Кредиты, выданные клиентам				
- в российских рублях	-	-	364	9,00%
- в евро	-	-	559 821	1,25%
Прочие активы				
- в российских рублях	3	-	36 174	-
- в евро	73 959	-	175 561	-
- в долларах США	-	-	3 879	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	42 123	-
- в долларах США	-	-	66 306	-
- в прочей валюте	-	-	101 746	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	6 065 086	6,35%	5 121 135	5,18%
- в евро	-	-	210 630	0,42%
- в прочей валюте	97 649	0,05%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	251 119	6,30%	-	-
- в евро	10 445	-	-	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	8	-	3 304	-
- в евро	68 336	-	136 863	-

**ООО «Дойче Банк»**  
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности  
 по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату  
 (в тысячах российских рублей)

**По состоянию на 31 декабря 2018 года**

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	92 419	-	2 822 466	-
- Гарантии / аккредитивы полученные Банком	2	-	1 841 540	-
- Условные обязательства	5 176 737	-	-	-

**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(неаудированные данные)

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
<b>Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентные доходы		9 164		159 994
Процентные расходы		(50 560)		(1 869)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		6 193		677 008
Комиссионные доходы		7 158		28 794
Комиссионные расходы		(5 139)		(17)
Прочие доходы		762		449 875
Общехозяйственные и административные расходы		(43 556)		(225 736)

### **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, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка на 30 июня 2019 года составила 14 человек (на 30 июня 2018 года: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включённых в статью «Вознаграждения сотрудников» за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2019 года</b> (неаудированные данные)	<b>2018 года</b> (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	113 538	109 187
Долгосрочные вознаграждения	20 195	4 496
	<b>133 733</b>	<b>113 683</b>

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 2019 и 2018 года не производилась.

## **20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 неопределённость 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 одобрённая 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 таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

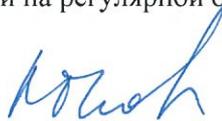
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые активы	-	436 420	-	<b>436 420</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 009 720	-	-	<b>3 009 720</b>
	<b>3 009 720</b>	<b>436 420</b>	-	<b>3 446 140</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	381 931	-	<b>381 931</b>
	-	<b>381 931</b>	-	<b>381 931</b>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые активы	-	497 005	-	497 005
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 925 376	-	-	4 925 376
	<u>4 925 376</u>	<u>497 005</u>	<u>-</u>	<u>5 422 381</u>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	454 576	-	454 576
	<u>-</u>	<u>454 576</u>	<u>-</u>	<u>454 576</u>

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

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



Г-жа Мария Тифлова  
Руководитель Управления по развитию  
банковских продуктов и работе с  
международными клиентами




Г-жа Виктория Апарина  
Заместитель Главного бухгалтера