

**ООО «Дойче Банк»**

**Финансовая отчётность**  
**по состоянию на 31 декабря 2019 года**  
**и за 2019 год**  
**и аудиторское заключение**  
**независимых аудиторов**

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	2
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчёт о финансовом положении .....	9
Отчёт о движении денежных средств .....	10
Отчёт об изменениях в капитале .....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Введение .....	13
2. Принципы составления финансовой отчётности .....	13
3. Основные положения учётной политики.....	17
4. Анализ финансовых рисков .....	36
5. Денежные и приравненные к ним средства.....	42
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	43
7. Инвестиционные финансовые активы .....	44
8. Инвестиции в финансовую аренду .....	45
9. Счета и депозиты в банках .....	47
10. Кредиты, выданные клиентам .....	48
11. Прочие активы.....	52
12. Основные средства и нематериальные активы .....	54
13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	55
14. Счета и депозиты банков.....	56
15. Текущие счета и депозиты клиентов.....	56
16. Прочие обязательства .....	57
17. Капитал .....	60
18. Чистый процентный доход.....	61
19. Чистый комиссионный доход .....	61
20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	61
21. Прочие доходы .....	62
22. Общехозяйственные и административные расходы.....	62
23. Прочие резервы .....	62
24. Расход по налогу на прибыль .....	63
25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками..	67
26. Управление капиталом .....	102
27. Условные обязательства.....	105
28. Операции со связанными сторонами .....	110
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации .....	115
30. События после отчётной даты .....	117



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739369041.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: 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 Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

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

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Отдел внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, а Управление рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическим и налоговым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков Банка и Отделом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Управления рисков Банка и Отдела внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств

(капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением рисков Банка и Отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

26 мая 2020 года

		<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Примечания</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		3 471 061	3 258 988
Прочие процентные доходы		15 226	-
Процентные расходы		<u>(1 973 030)</u>	<u>(1 146 680)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	18	<b>1 513 257</b>	<b>2 112 308</b>
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5, 7, 8, 9, 10	<u>(10 940)</u>	<u>1 672</u>
<b>Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>1 502 317</b>	<b>2 113 980</b>
Комиссионные доходы		747 529	692 010
Комиссионные расходы		<u>(177 510)</u>	<u>(164 130)</u>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	19	<b>570 019</b>	<b>527 880</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	1 825 829	1 145 246
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	11, 27	(23)	9 643
Прочие доходы	21	<u>603 450</u>	<u>761 566</u>
<b>Операционные доходы</b>		<b>4 501 592</b>	<b>4 558 315</b>
Общехозяйственные и административные расходы	22	<u>(2 632 793)</u>	<u>(2 978 024)</u>
<b>Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль</b>		<b>1 868 799</b>	<b>1 580 291</b>
Прочие резервы	23	<u>(16 049)</u>	<u>21 794</u>
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 852 750</b>	<b>1 602 085</b>
Расход по налогу на прибыль	24	<u>(457 578)</u>	<u>(467 783)</u>
<b>Прибыль за год</b>		<b><u>1 395 172</u></b>	<b><u>1 134 302</u></b>

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



Примечания	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Прочий совокупный доход 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	3 771	(6 584)
- нетто- величина, перенесённая в состав прибыли или убытка	6 584	(15 930)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>10 355</b>	<b>(22 514)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>1 405 527</b>	<b>1 111 788</b>

Финансовая отчётность была одобрена руководством 26 мая 2020 года и подписана от его имени:



---

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления





---

Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

	Примечания	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	5	11 555 025	15 626 471
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		737 459	807 728
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	6	1 781 364	497 005
Счета и депозиты в банках	9	86 418 080	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	10	13 795 934	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	7	3 045 420	4 925 376
Инвестиции в финансовую аренду	8	163 847	-
Требование по текущему налогу на прибыль		258 239	102 351
Отложенные налоговые активы	24	-	82 831
Прочие активы	11	526 911	550 147
Основные средства и нематериальные активы	12	304 060	233 465
Активы в форме права пользования	13	742 394	-
<b>Всего активов</b>		<b>119 328 733</b>	<b>85 330 103</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	6	470 349	454 576
Обязательства по аренде	13	783 799	-
Счета и депозиты банков	14	8 128 340	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	15	91 641 037	52 977 520
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 172	80 272
Отложенные налоговые обязательства	24	183 400	-
Прочие обязательства	16	879 596	722 917
<b>Всего обязательств</b>		<b>102 088 693</b>	<b>68 543 752</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	1 237 450	1 237 450
Добавочный капитал	17	4 354 776	4 354 776
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		4 932	(5 423)
Нераспределенная прибыль		11 642 882	11 199 548
<b>Всего капитала</b>		<b>17 240 040</b>	<b>16 786 351</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>119 328 733</b>	<b>85 330 103</b>

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

Отчёт о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

Примечания	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	1 852 750	1 602 085
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	27 015	(33 109)
Амортизация и износ	280 849	174 687
Нереализованный убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой	2 407 584	(1 321 648)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(3 486 287)	(3 258 988)
Процентные расходы	1 973 030	1 146 680
Изменение начислений в общехозяйственных и административных расходах и в составе прочих доходов	119 069	-
Убыток от выбытия основных средств	2 717	6 707
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>3 176 727</b>	<b>(1 683 586)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	70 269	(275 513)
Счета и депозиты в банках	(39 584 276)	1 581 202
Кредиты, выданные клиентам	(3 011 403)	(1 170 308)
Прочие активы	(22 919)	61 698
Счета и депозиты банков	(5 990 439)	5 791 457
Текущие счета и депозиты клиентов	41 294 670	3 153 624
Прочие обязательства	7 114	(348 687)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов</b>	<b>(4 060 257)</b>	<b>7 109 887</b>
Проценты уплаченные	(1 821 135)	(1 130 565)
Проценты полученные	3 569 033	3 265 790
Налог на прибыль уплаченный	(427 167)	(394 882)
<b>Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(2 739 526)</b>	<b>8 850 230</b>

Отчёт о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

Примечания	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(165 511)	(88 381)
Приобретения инвестиционных финансовых активов	(6 013 614)	(4 865 580)
Продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	7 790 025	4 900 000
Поступления от инвестиций в финансовую аренду	53 847	-
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>1 664 747</b>	<b>(53 961)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаты участнику	(951 838)	(3 916 000)
Погашение обязательств по аренде	(233 387)	-
Увеличение добавочного капитала	-	3 797 500
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(1 185 225)</b>	<b>(118 500)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(2 260 004)</b>	<b>8 677 769</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 811 461)	327 007
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	-	46
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало года	15 626 512	6 621 690
<b>Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец года</b>	<b>11 555 047</b>	<b>15 626 512</b>

5

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>557 276</b>	<b>17 091</b>	<b>13 981 246</b>	<b>15 793 063</b>
Прибыль за год	-	-	-	1 134 302	1 134 302
<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 в размере 3 982 тыс. рублей	-	-	(15 930)	-	(15 930)
Переоценка инвестиционных финансовых активов, за вычетом отложенного налога в размере 1 572 тыс. рублей	-	-	(6 584)	-	(6 584)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22 514)</b>	<b>1 134 302</b>	<b>1 111 788</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Увеличение добавочного капитала		3 797 500	-	-	3 797 500
Выплаты участнику объявленные (Примечание 17)	-	-	-	(3 916 000)	(3 916 000)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>3 797 500</b>	<b>-</b>	<b>(3 916 000)</b>	<b>(118 500)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>4 354 776</b>	<b>(5 423)</b>	<b>11 199 548</b>	<b>16 786 351</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>4 354 776</b>	<b>(5 423)</b>	<b>11 199 548</b>	<b>16 786 351</b>
Прибыль за год	-	-	-	1 395 172	1 395 172
<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 в размере 1 572 тыс. рублей	-	-	6 584	-	6 584
Переоценка инвестиционных финансовых активов, за вычетом отложенного налога в размере 942 тыс. рублей	-	-	3 771	-	3 771
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 355</b>	<b>1 395 172</b>	<b>1 405 527</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Выплаты участнику объявленные (Примечание 17)	-	-	-	(951 838)	(951 838)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(951 838)</b>	<b>(951 838)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>4 354 776</b>	<b>4 932</b>	<b>11 642 882</b>	<b>17 240 040</b>

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

Отчёт об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

## 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. Основными видами деятельности Банка в 2018 году 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. 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.

Финансовая отчётность раскрывается на веб-сайте Банка ([www.deutsche-bank.ru](http://www.deutsche-bank.ru)).

### (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 отчётность 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 финансовой отчётности

### (а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчётности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учётной политики описаны в Примечании 2(е).

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта 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.

### **(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Подготовка 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.

#### **Суждения**

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

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учётной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 3(е)(iv).

#### **Допущения и неопределённость оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной

существенной корректировки данных в финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4;
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(e)(iv).
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 29;
- в части условных обязательств – Примечание 27;
- в части оценок, относящихся к порядку учёта у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 3 (m).

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

#### ***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 учёта договоров в качестве арендодателя остаётся 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 передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведённой 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, заключённым или изменённым 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 пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

### **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.

С 1 января 2019 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную финансовую отчётность.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступило в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование обязательств по программе вознаграждений работникам» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015 – 2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

### 3. Основные положения учётной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(е), Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчётности.

#### (а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчётную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведённой в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчётного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отражённые в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2019 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранных валютах, составили 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро).

#### (б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчёте о финансовом положении.

#### (с) Процентные доходы и расходы

##### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***Расчёт процентного дохода и расхода***

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, представлена в разделе (e)(iv).

#### ***Представление информации***

Процентные доходы и расходы, представленные в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **(d) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

## **(е) Финансовые активы и финансовые обязательства**

### ***i. Классификация финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределённой прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определённой структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определённого периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определённым активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к её операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

## *ii. Прекращение признания*

### **Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передаёт права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределённой на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в отчёте о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учёте переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передаёт практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

## *iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведённая стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесённые затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося



срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика (см. раздел (e)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел 3 (с)).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учётную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к

заклучению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учёте как погашение, то понесённые затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учёте как погашение, то на сумму понесённых затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### *iv. Обесценение*

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- инвестиционные финансовые активы;
- счета и депозиты в банках;
- кредиты, выданные клиентам;
- прочие активы;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заёмщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесённого им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (е)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчётную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заёмщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика; или

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций;
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчёте о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчёте о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в отчёте о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк

определяет, что у заёмщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объёме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счёт соответствующего резерва под обесценение после того, как Группа определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

#### **(f) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчёта о финансовом положении, включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(g) Инвестиционные финансовые активы**

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчёта о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При прекращении признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

#### **(h) Депозиты**

Депозиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(i) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определённые выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесённого последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платёж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твёрдое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(e)(iv));

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

#### **(j) Производные инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учёте встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

#### **(k) Взаимозачёт активов и обязательств**

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

#### **(l) Основные средства и нематериальные активы**

##### **(i) Собственные активы и нематериальные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и снижения стоимости от обесценения.

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

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

**(ii) Амортизация**

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

- капитальные затраты по арендованному имуществу	3 - 15 лет, но не более срока аренды
- оборудование	3 - 7 лет
- программное обеспечение	1 - 3 года

**(m) Аренда****Учётная политика, применимая до 1 января 2019 года****Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором**

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

**Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем**

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих доходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

**Учётная политика, применимая после 1 января 2019 года**

Ниже представлена новая учётная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

**Активы в форме права пользования**

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учётом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отражённых обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат. Банк не применяет существенность к величине первоначальных прямых затрат, понесённых арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

## **Обязательства по аренде**

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчёте приведённой стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведённых арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

## **Учёт компонентов**

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО 9.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору: плата за административные функции или прочие затраты (например, плата налога за недвижимость, плата за страхование), которые арендодатель несёт в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора. Банк оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

## **Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов. Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на



дату первоначального применения стандарта.

### **Обесценение актива в форме права пользования**

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчётного года.

В соответствии с МСФО (IAS) 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования. При наличии обесценения в учёте отражается убыток от обесценения. После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

### **Влияние на финансовую отчётность**

#### ***Влияние от перехода***

#### **Банк как арендатор**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределённую прибыль. Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в статье «Активы в форме права пользования» в отчёте о финансовом положении.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Обязательство по аренде</b>	
Обязательство по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	<b>1 136 478</b>
За вычетом обязательств по краткосрочной аренде и обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(1 633)
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 134 845
Эффект от применения дисконтирования	(103 835)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>1 031 010</b>
Авансовые платежи по договорам аренды	48 512
Признание инвестиций в финансовую аренду (согласно МСФО (IFRS) 16)	(195 400)
<b>Активы в форме права пользования («АФПП»)</b>	<b>884 122</b>

Банк представляет обязательства по аренде отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведённой стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды.

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

Обязательства по аренде оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

## Банк как арендодатель

Банк предоставляет в субаренду арендованный объект недвижимости. Так как договор субаренды будет продлеваться Банком до истечения срока основного договора аренды, то договор субаренды был классифицирован как инвестиции в финансовую аренду согласно МСФО (IFRS) 16.

	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>
Стоимость актива в форме права пользования, переданного в финансовую аренду	195 400
Перевод неотделимых улучшений по арендуемому объекту из состава Основных средств в состав инвестиций в финансовую аренду	6 647
<b>Инвестиции в финансовую аренду (до вычета оценочного резерва под ОКУ)</b>	<b>202 047</b>

Банк принял следующий метод отражения операций по аренде в Отчёте о движении денежных средств:

- процентные доходы и расходы, связанные с арендой, отражаются в составе операционной деятельности аналогично прочим процентным доходам и расходам;
- выплаты/погашение арендных обязательств отражаются в составе финансовой деятельности;
- платежи, полученные по основному долгу по инвестициям в финансовую аренду, отражаются в составе инвестиционной деятельности.

### **(п) Резервы**

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к её проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **(о) Обременительные договоры**

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

### **(р) Выплаты участнику**

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.

Выплаты участнику признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику, объявленные после отчётной даты, раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Распределение прибыли осуществляются Банком на основе данных финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

### **(q) Налогообложение**

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

#### ***Текущий налог***

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчётные годы. В расчёт обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

#### ***Отложенный налог***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы, и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Банка в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачёту не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределённых налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчётов с бюджетом, отражены в полном объёме. Данная оценка основана на расчётных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### **(r) Признание доходов и расходов в финансовой отчётности**

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

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

#### **(s) Новые стандарты и разъяснения, ещё не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретённая совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретённый процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

## **Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»**

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

## **«Реформа базовой процентной ставки»: Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7**

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределённость в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределённости относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределённости относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

## **4. Анализ финансовых рисков**

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

### **Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учётной политики в Примечании 3(е)(iv).

#### ***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы Дойче Банк, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк планирует использовать три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

#### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что приводит к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих позиций, подверженных кредитному риску:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

#### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от

юрисдикции или региона, типа продукта и заёмщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона.

Банк имеет два набора индикаторов, которые сигнализируют о значительном повышении кредитного риска:

- а) индикаторы, связанные с рейтингом, основаны на динамическом изменении показателей PD, которое выявлено путём сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента; и
- б) индикаторы, связанные с процессом, основаны на существующих процессах управления кредитным риском (включение в список наблюдения, переход к процессу работы с проблемными кредитами, сроки просрочки более 30 дней, отказ от принудительного взыскания) для выявления значительного ухудшения после первичного признания.

Для выявления значительного ухудшения кредитного риска производится сравнение с показателем PD в течение всего срока действия по состоянию на отчётную дату и соответствующее прогнозирование PD в течение всего срока действия на момент признания инструмента. Прогнозирование PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки также основано на методике матриц миграции рейтингов.

Миграционная матрица отражает миграционное поведение рейтингов в портфеле, связанное с определённым временным горизонтом. Используется квантильный подход, который основан на динамическом изменении показателей PD, которое выявляется путём сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента и ожидаемые миграции рейтингов. Квантиль, установленный для каждого портфеля на основании экспертного суждения, определяет пороговое значение, выше которого ухудшение рейтинга считается значительным для каждого инструмента.

Миграционные матрицы строятся на эмпирическом развитии рейтингов с течением времени. Матрицы миграции рейтингов корректируются для отражения прогнозов по будущим экономическим условиям.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в

достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе.

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3(е)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что заёмщик прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(е)(iii)) /имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет



считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на 1 января 2019 года и за 2019 год у Банка отсутствуют модифицированные финансовые активы.

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой ДБ. Их необходимо скорректировать с учётом прогнозной информации, как описано ниже.

Оценка показателей PD представляет собой проведённую на определённую дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы Дойче Банк накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа Дойче Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведёт к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учётом договорных

сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа Дойче Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

## 5. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	17 643	18 584
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 822 965	3 825 791
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	2 822 965	3 825 791
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	140 318	139 011
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	140 318	139 011
Счета типа «Ностро» в прочих банках	8 574 121	11 643 126
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	4 611	2 733
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	8 419 566	11 499 245
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	149 844	-
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	100	141 148
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>11 555 047</b>	<b>15 626 512</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22)	(41)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>11 555 025</b>	<b>15 626 471</b>

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

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

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>				
Остаток на 1 января	(41)	(41)	(29)	(29)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19	19	(12)	(12)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(22)</b>	<b>(22)</b>	<b>(41)</b>	<b>(41)</b>

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов Группы Дойче Банк для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Подробное описание системы внутренних кредитных рейтингов раскрыто в Примечании 25 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками».

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (2018 год: двух контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 11 241 937 тыс. руб. (2018 год: 15 320 420 тыс. руб.).

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

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 781 364	497 005
- с кредитным рейтингом от iAA- до iA-	67 524	181 306
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 713 840	315 699
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>1 781 364</b>	<b>497 005</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	470 349	454 576
	<b>470 349</b>	<b>454 576</b>

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

### Концентрация производных инструментов

#### *Активы*

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного контрагента (2018 год: трёх контрагентов), объем остатков которого превышает сумму в размере 10% от совокупного объема производных инструментов. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 666 339 тыс. руб. (2018 год: 494 354 тыс. руб.).

#### *Обязательства*

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (2018 год: четырёх контрагентов), объем остатков которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема производных инструментов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 374 954 тыс. руб. (2018 год: 403 902 тыс. руб.).

## 7. Инвестиционные финансовые активы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 045 420	4 925 376
<b>Всего облигаций Правительства Российской</b>	<b>3 045 420</b>	<b>4 925 376</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>3 045 420</b>	<b>4 925 376</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 годов статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

На балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 года. (На 31 декабря 2018 года: облигации федерального займа выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019 года).

### Анализ кредитного качества

	31 декабря 2019 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
С кредитным рейтингом iBBB-	3 045 420	-	-	3 045 420
	<b>3 045 420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 045 420</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 881)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 881)</b>

	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
С кредитным рейтингом iBBB-	4 925 376	-	-	4 925 376

	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 925 376 (863)	- -	- -	4 925 376 (863)

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

	2019 год		2018 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	(863)	(863)	(1 161)	(1 161)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(3 881)	(3 881)	(863)	(863)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	863	863	1 161	1 161
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(3 881)</b>	<b>(3 881)</b>	<b>(863)</b>	<b>(863)</b>

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в 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.

## 8. Инвестиции в финансовую аренду

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2019 включают в себя:

тыс. рублей	От 1 года до 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	179 932
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(15 989)
	<b>163 943</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>163 847</b>

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 1 января 2019 включают в себя:

тыс. рублей	От 1 года до 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	231 629
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(29 582)
	<b>202 047</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>201 920</b>

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 и инвестиции в финансовую аренду на 1 января 2019 года раскрыты в Примечании 3 (m). Информация о балансовой стоимости инвестиций в финансовую аренду, а также их изменение в течение периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Инвестиции в финансовую аренду
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>202 047</b>
Поступления	15 743
Процентный доход	15 226
Выплаты по инвестициям в финансовую аренду:	(69 073)
- платежи по инвестициям в финансовую аренду	(53 847)
- проценты по инвестициям в финансовую аренду	(15 226)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>163 943</b>

#### Анализ кредитного качества

	31 декабря 2019 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	163 943	-	-	163 943
	<b>163 943</b>	-	-	<b>163 943</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(96)	-	-	(96)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>163 847</b>	-	-	<b>163 847</b>

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

	2019 год		2018 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>				
Остаток на 1 января	(127)	(127)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	31	31	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(96)</b>	<b>(96)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9. Счета и депозиты в банках

тыс. рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты на Московской бирже	901 428	1 032 988
Депозиты в ЦБ РФ	45 003 610	43 031 883
Кредиты и депозиты в банках	40 514 508	7 170 981
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>86 419 546</b>	<b>51 235 852</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 466)	(1 209)
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>86 418 080</b>	<b>51 234 643</b>

Просроченных счетов и депозитов в банках не имеется.

### Анализ кредитного качества

	31 декабря 2019 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	86 419 546	-	-	86 419 546
	<b>86 419 546</b>	-	-	<b>86 419 546</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 466)	-	-	(1 466)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>86 418 080</b>	-	-	<b>86 418 080</b>



	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	51 235 852	-	-	51 235 852
	<b>51 235 852</b>	-	-	<b>51 235 852</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 209)	-	-	(1 209)
Балансовая стоимость	<b>51 234 643</b>	-	-	<b>51 234 643</b>

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

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	(1 209)	(1 209)	(1 065)	(1 065)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(1 466)	(1 466)	(1 209)	(1 209)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 209	1 209	1 065	1 065
Остаток на 31 декабря	<b>(1 466)</b>	<b>(1 466)</b>	<b>(1 209)</b>	<b>(1 209)</b>

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (2018 год: двух контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объёма остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 85 518 117 тыс. руб. (2018 год: 50 202 865 тыс. руб.).

## 10. Кредиты, выданные клиентам

	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	13 805 071	11 271 634
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 137)	(1 548)
	<b>13 795 934</b>	<b>11 270 086</b>

Кредит считается реструктурированным, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого кредит предоставлен, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по кредиту в более благоприятном режиме.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляла 9 279 775 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 834 678 тыс. руб.

В 2019 и 2018 годах реструктуризация задолженности по кредитам, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения кредита, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 2019 и 2018 годов Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

В дополнение к этому, за время существования Банка у него не было убытков от обесценения кредитов, а также Банк получил гарантии от Дойче Банк АГ, Франкфурт, и других компаний Группы Дойче Банк по кредитам в размере 21% от общего объёма кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2018 года: 14%).

#### Анализ кредитного качества

	31 декабря 2019 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	120 347	-	-	120 347
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	3 582 016	-	-	3 582 016
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	10 102 707	-	-	10 102 707
	<b>13 805 070</b>	-	-	<b>13 805 070</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 136)</b>	-	-	<b>(9 136)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 795 934</b>	-	-	<b>13 795 934</b>

	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	526 596	-	-	526 596
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	6 763 013	-	-	6 763 013
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	3 982 025	-	-	3 982 025
	<b>11 271 634</b>	-	-	<b>11 271 634</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 548)</b>	-	-	<b>(1 548)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11 270 086</b>	-	-	<b>11 270 086</b>

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

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(1 548)</b>	<b>(1 548)</b>	<b>(3 078)</b>	<b>(3 078)</b>
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(9 136)	(9 136)	(1 548)	(1 548)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 548	1 548	3 078	3 078
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(9 136)</b>	<b>(9 136)</b>	<b>(1 548)</b>	<b>(1 548)</b>

В следующей таблице показаны изменения валовой балансовой стоимости портфеля кредитов:

	2019 год тыс. рублей		2018 год тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>11 271 634</b>	<b>11 271 634</b>	<b>9 687 683</b>	<b>9 687 683</b>
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	10 195 448	10 195 448	9 956 062	9 956 062
Финансовые активы, признание которых прекращено	(7 662 012)	(7 662 012)	(8 372 111)	(8 372 111)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>13 805 070</b>	<b>13 805 070</b>	<b>11 271 634</b>	<b>11 271 634</b>

### Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	<b>31 декабря 2019 года</b> тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	8 608 076
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	2 832 068
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	2 355 789
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>13 795 933</b>

	<b>31 декабря 2018 года</b> тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	8 850 080
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	1 599 559
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	820 447
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>11 270 086</b>

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно соответствуют справедливой стоимости обеспечения.

В течение 2019 года Банк не приобретал какие-либо активы путём получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2018 год: подобные активы отсутствовали).

#### **Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<b>2019 год</b> тыс. рублей	<b>2018 год</b> тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	9 124 051	8 332 021
Финансовая деятельность	2 982 761	1 319 845
Обрабатывающие производства	847 308	873 714
Услуги	545 606	-
Добыча полезных ископаемых	184 997	185 839
Транспорт и связь	120 347	560 215
Резерв под обесценение	(9 136)	(1 548)
	<b>13 795 934</b>	<b>11 270 086</b>

#### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет четырёх заёмщиков (2018 год: четырёх заёмщиков), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема кредитов. Совокупный объем остатков указанных заёмщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 9 196 410 тыс. руб. (2018 год: 8 804 373 тыс. руб.).

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчётную дату представлены в Примечании 25 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчётной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 11. Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	399 546	289 574
Дебиторская задолженность по комиссиям	34 489	9 447
Резерв под обесценение	(1 124)	(857)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>432 911</b>	<b>298 164</b>
Предоплата за услуги	30 723	123 910
Гарантийные депозиты под арендованные объекты	42 955	36 545
Авансовые платежи по прочим налогам	19 357	27 687
Авансовые платежи	-	63 187
Прочие	965	654
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>94 000</b>	<b>251 983</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>526 911</b>	<b>550 147</b>

## Анализ кредитного качества

тыс. рублей	31 декабря 2019 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Прочие финансовые активы</b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	399 546	-	-	399 546
Не имеющие кредитного рейтинга	33 365	-	1 124	34 489
	<b>432 911</b>	<b>-</b>	<b>1 124</b>	<b>434 035</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 124)</b>	<b>(1 124)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>432 911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>432 911</b>

тыс. рублей	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b>Прочие финансовые активы</b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	289 574	-	-	289 574
Не имеющие кредитного рейтинга	8 590	-	857	9 447
	<b>298 164</b>	-	<b>857</b>	<b>299 021</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	-	-	<b>(857)</b>	<b>(857)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>298 164</b>			<b>298 164</b>

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

	2019 год		2018 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(857)</b>	<b>(857)</b>	(1 470)	(1 470)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(300)	(300)	(171)	(171)
Списания	33	33	784	784
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(1 124)</b>	<b>(1 124)</b>	<b>(857)</b>	<b>(857)</b>

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	685 557	218 362	236 811	1 140 730
Перевод остатка неотделимых улучшений в состав инвестиций в финансовую аренду	(176 933)	-	-	(176 933)
<b>Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>508 624</b>	<b>218 362</b>	<b>236 811</b>	<b>963 797</b>
Поступления	45 171	79 379	40 961	165 511
Выбытия	(135 227)	(76 454)	-	(211 681)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>418 568</b>	<b>221 287</b>	<b>277 772</b>	<b>917 627</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	650 766	171 040	85 459	907 265
Перевод амортизации неотделимых улучшений в состав инвестиций в финансовую аренду	(170 290)	-	-	(170 290)
<b>Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>480 476</b>	<b>171 040</b>	<b>85 459</b>	<b>736 975</b>
Амортизация и износ	12 207	27 428	46 202	85 837
Выбытия	(135 226)	(74 019)	-	(209 245)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>357 457</b>	<b>124 449</b>	<b>131 661</b>	<b>613 567</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>61 111</b>	<b>96 838</b>	<b>146 111</b>	<b>304 060</b>

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 070 981	240 046	176 594	1 487 621
Поступления	17 497	10 667	60 217	88 381
Выбытия	(402 921)	(32 351)	-	(435 272)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>685 557</b>	<b>218 362</b>	<b>236 811</b>	<b>1 140 730</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	956 055	159 908	45 178	1 161 141
Амортизация и износ	91 844	42 562	40 281	174 687
Выбытия	(397 133)	(31 430)	-	(428 563)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>650 766</b>	<b>171 040</b>	<b>85 459</b>	<b>907 265</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>34 791</b>	<b>47 322</b>	<b>151 352</b>	<b>233 465</b>

### 13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 и АФПП и Обязательства по аренде на 1 января 2019 года раскрыты в Примечании 3 (м). Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменение в течение периода с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Здания и сооружения	Обязательства по аренде
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	884 122	1 031 010
Расходы по амортизации	(195 012)	-
Поступления	53 284	69 027
Процентный расходы	-	44 411
Валютная переоценка финансового обязательства	-	(82 851)
Погашение обязательств по аренде:	-	(277 798)
- платежи по обязательствам по аренде	-	(233 387)
- проценты по обязательствам по аренде	-	(44 411)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>742 394</b>	<b>783 799</b>



## 14. Счета и депозиты банков

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	5 699 638	7 523 421
Кредиты и депозиты других банков	2 428 702	6 785 046
	<b>8 128 340</b>	<b>14 308 467</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (2018 год: двух контрагентов) объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 7 718 482 тыс. руб. (2018 год: 13 240 872 тыс. руб.).

## 15. Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>29 597 921</b>	<b>33 134 878</b>
Корпоративные клиенты	29 597 921	33 134 878
<b>Срочные депозиты</b>	<b>62 043 116</b>	<b>19 842 642</b>
Корпоративные клиенты	62 043 116	19 842 642
	<b>91 641 037</b>	<b>52 977 520</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного контрагента (2018 год: не имел контрагентов) объем остатков которого превышает сумму в размере 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 35 154 054 тыс. руб. (2018 год: остаток отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел денежных средств с ограниченным правом использования.

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Нефтегазовая отрасль	35 218 186	45 096
Обрабатывающие производства	20 023 615	15 041 529
Оптовая и розничная торговля	24 092 126	25 102 993
Транспорт и связь	2 787 719	5 736 861
Финансовая деятельность	2 764 589	2 293 312
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка рекламная	1 977 172	1 074 434
Деятельность в области права и бухгалтерского учёта	941 634	1 264 417
Деятельность по принятию управленческих решений	926 608	274 896
Строительство	255 864	214 687
Административно-хозяйственная деятельность	139 542	130 362
Добыча полезных ископаемых	70 030	47 882
Образование	48 109	78 546
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 001	22 233
Прочие виды деятельности	2 381 843	1 650 272
	<b>91 641 038</b>	<b>52 977 520</b>

## 16. Прочие обязательства

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Кредиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	447 338	205 439
Кредиторская задолженность по расчётам	10 128	10 502
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>457 466</b>	<b>215 941</b>
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	170 496	193 518
Резерв по отложенным компенсациям	117 298	148 741
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	32 279	34 157
Резерв под реструктуризацию бизнеса	30 608	69 618
Предоплата за услуги	14 970	40 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, выданным гарантиям и открытым аккредитивам	6 577	7 554
Комиссии по гарантиям	49 902	13 358
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>422 130</b>	<b>506 976</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>879 596</b>	<b>722 917</b>

В состав резерва по отложенным компенсациям входят обязательства по компенсациям сотрудникам денежными премиями и на основе акций Дойче Банк АГ.

	2019	2018
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	37 800	108 457
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	64 020	20 658
Страховые взносы по отложенным компенсациям	15 478	19 626
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>117 298</b>	<b>148 741</b>

### Компенсация сотрудникам денежными премиями

Банк предоставлял вознаграждение в соответствии с Планом по поощрению работников денежными премиями с определёнными ограничениями на их предоставление и выплату для определённых работников Банка (далее – План). Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Планом, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другим органом управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ.

Работник получает информацию о предоставляемом ему в рамках Плана вознаграждения в Сообщении о премировании.

В соответствии с Планом и Сообщением о премировании Банк принимает на себя обязательство по истечении периода в 3 года полностью произвести денежную выплату вознаграждения, полагающегося работнику. Выплата производится частями, определёнными в Сообщении о премировании.

По условиям Плана вознаграждение может быть частично или полностью отозвано в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Планом. В случае сокращения или выхода на пенсию надление получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

### Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ

Банк предоставлял вознаграждение на основе акций Дойче Банк АГ в соответствии с Программой премирования акциями Дойче Банк АГ для определённых работников Банка (далее – Программа). Данной Программой предусматривается условное право на получение обыкновенных акций Дойче Банк АГ по прошествии определённого периода времени. Получатель вознаграждения не имеет права получать дивиденды до окончания ограничительного периода на использование вознаграждения. Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Программой, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другого органа управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям.

Работник получает информацию о предоставляемом ему в рамках Программы вознаграждения в Сообщении о премировании.

В соответствии с Программой и Сообщением о премировании Банк принимает на себя обязательство по истечении периода в 3 года полностью произвести денежную выплату, эквивалентную рыночной стоимости акций Дойче Банк АГ. Выплата производится частями, определёнными в Сообщении о премировании.

Вознаграждения, предоставленные по условиям Программы, могут быть частично или полностью отозваны в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Программой. В случае сокращения или выхода на пенсию надление

получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

Условное право на получение акций Дойче Банк АГ оплачивается денежными средствами исходя из справедливой стоимости акций.

Вознаграждение в виде акций учитывается как оплачиваемое денежными средствами, так как данные обязательства должны быть урегулированы путём денежной выплаты. Банк начисляет сумму ожидаемой будущей выплаты справедливой стоимости акций в течение всего периода действия данных акций.

Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (евро)
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2018 года</b>	<b>232 219</b>	<b>9,14</b>
Выдано	30 274	5,43
Исполнено	(89 723)	8,55
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2019 года</b>	<b>172 770</b>	<b>5,34</b>

  

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (евро)
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2017 года</b>	<b>223 638</b>	<b>15,26</b>
Выдано	39 310	12,16
Исполнено	(30 729)	16,61
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2018 года</b>	<b>232 219</b>	<b>9,14</b>

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс, рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2018 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2019 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	108 457	(45 161)	(25 496)	37 800
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	20 658	85 991	(42 629)	64 020
Страховые взносы по отложенным компенсациям	19 626	(4 148)	-	15 478
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>148 741</b>	<b>36 682</b>	<b>(68 125)</b>	<b>117 298</b>

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс, рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2017 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2018 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	89 563	119 031	(100 137)	108 457
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	143 626	(80 165)	(42 803)	20 658
Страховые взносы по отложенным компенсациям	35 445	(15 819)	-	19 626
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>268 634</b>	<b>23 047</b>	<b>(142 940)</b>	<b>148 741</b>

## 17. 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 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределённой прибыли Банка, определённой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчётную дату общий объём средств, доступных к распределению, составляет 12 002 676 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 10 880 754 тыс. рублей).

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере выплаты участнику по итогам 2019 года. Размер средств, распределённых участнику в 2019 году, составил 951 838 тыс. руб. (2018 году – 3 916 000 тыс. руб).

В декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей, которая была отражена в составе добавочного капитала. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года добавочный капитал составляет 4 354 776 тыс. рублей.

## 18. Чистый процентный доход

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Счета и депозиты в банках	2 403 509	2 231 464
Кредиты, выданные клиентам	851 676	713 951
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 876	313 573
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>3 471 061</b>	<b>3 258 988</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Инвестиции в финансовую аренду	15 226	-
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>3 486 287</b>	<b>3 258 988</b>
<b>Процентный расход</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 697 783)	(989 538)
Счета и депозиты банков	(230 836)	(157 142)
Обязательства по аренде	(44 411)	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(1 973 030)</b>	<b>(1 146 680)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 513 257</b>	<b>2 112 308</b>

## 19. Чистый комиссионный доход

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчётным операциям	478 270	419 807
Комиссии по операциям с иностранной валютой	143 244	151 149
Комиссии по выданным гарантиям	102 243	86 769
Комиссии по аккредитивам	23 772	34 285
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>747 529</b>	<b>692 010</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за инкассацию	(60 974)	(63 056)
Комиссии по расчётным операциям	(63 430)	(57 125)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(24 055)	(16 107)
Комиссии по полученным гарантиям	(12 538)	(17 739)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(1 383)	(1 620)
Прочие	(15 130)	(8 483)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(177 510)</b>	<b>(164 130)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>570 019</b>	<b>527 880</b>

## 20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представляет собой, в основном, доход, который получен от переоценки текущих счетов и депозитов в банках, денежных и приравненных к ним средств и номинированных в иностранной валюте кредитов, выданных клиентам, а также реализованную прибыль от конверсионных сделок (включая результат от сделок с производными финансовыми инструментами).

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль (убыток) от конверсионных сделок	4 210 731	(215 561)
Чистая нерезализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 291 268	21 339
Чистый нерезализованный (убыток) прибыль от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(3 676 170)	1 339 468
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 825 829</b>	<b>1 145 246</b>

## 21. Прочие доходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	580 608	472 732
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	15 906	266 185
Штрафы	274	18 151
Прочие доходы	6 662	4 498
<b>Всего прочие доходы</b>	<b>603 450</b>	<b>761 566</b>

## 22. Общехозяйственные и административные расходы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 286 418	1 302 159
Информационные и телекоммуникационные услуги	473 094	449 857
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	206 602	211 749
Амортизация и износ АФФП	195 012	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	123 910	156 397
Амортизация и износ ОС и НМА	85 837	174 687
Расходы на обслуживание здания	73 562	90 236
Профессиональные услуги	68 230	123 980
Реклама и маркетинг	20 396	15 833
Расходы на охрану	15 945	19 793
Командировочные расходы	12 382	15 236
Аренда	7 028	350 844
Расходы на страхование	6 043	7 442
Прочие расходы	58 334	59 811
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>2 632 793</b>	<b>2 978 024</b>

## 23. Прочие резервы

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Резерв по отложенным компенсациям	(36 682)	(23 047)
Резерв по нефинансовым гарантиям	700	19
Резервы на судебные дела	-	18 654
Резерв под реструктуризацию бизнеса	19 933	26 168
<b>Всего (создание) восстановление резервов</b>	<b>(16 049)</b>	<b>21 794</b>

Анализ изменения прочих резервов за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Величина резервов на 31 декабря 2018 года	Чистое (создание) восстановление резервов	Списания/ Выплаты	Величина резервов на 31 декабря 2019 года
Резерв по отложенным компенсациям	(148 741)	(36 682)	68 125	(117 298)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(1 445)	700	-	(745)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(69 618)	19 933	19 077	(30 608)
	<b>(219 804)</b>	<b>(16 049)</b>	<b>87 202</b>	<b>(148 651)</b>

тыс. рублей	Величина резервов на 31 декабря 2017 года	Чистое (создание) восстановление резервов	Списания/ Выплаты	Величина резервов на 31 декабря 2018 года
Резерв по отложенным компенсациям	(268 634)	(23 047)	142 940	(148 741)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(1 464)	19	-	(1 445)
Резервы на судебные дела	(18 654)	18 654	-	-
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(118 367)	26 168	22 581	(69 618)
	<b>(407 119)</b>	<b>21 794</b>	<b>165 521</b>	<b>(219 804)</b>

## 24. Расход по налогу на прибыль

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	170 723	323 485
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчётные периоды	23 138	5 291
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	263 717	139 007
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>457 578</b>	<b>467 783</b>

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%),



## Расчёт эффективной ставки по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря

	2019		2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 852 750		1 602 085	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	370 550	20,0%	320 417	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	27 090	1,5%	93 239	5,8%
Списание отложенного налогового актива	47 653	2,6%	66 864	4,2%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(10 853)	-0,6%	(18 028)	-1,1%
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчётные периоды	23 138	1,2%	5 291	0,3%
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>457 578</b>	<b>24,7%</b>	<b>467 783</b>	<b>29,2%</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года может быть представлено следующим образом,

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	(99 400)	(256 872)	-	(356 272)
Кредиты, выданные клиентам	(84 970)	22 878	-	(62 092)
Инвестиционные финансовые активы	12 734	(10 436)	(2 514)	(216)
Инвестиции в финансовую аренду	-	(32 769)	-	(32 769)
Прочие активы	(2 745)	17 541	-	14 796
Основные средства	88 769	(49 464)	-	39 305
Активы в форме права пользования	-	(148 479)	-	(148 479)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	90 915	3 155	-	94 070
Обязательства по аренде	-	156 760	-	156 760
Прочие обязательства	77 528	33 969	-	111 497
	<b>82 831</b>	<b>(263 717)</b>	<b>(2 514)</b>	<b>(183 400)</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Эффект от применения МСФО 9 на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	(83 645)	-	(15 755)	-	(99 400)
Кредиты, выданные клиентам	(41 740)	18	(43 248)	-	(84 970)
Инвестиционные финансовые активы	(9 233)	232	16 181	5 554	12 734
Прочие активы	10 998	(2 350)	(11 393)	-	(2 745)
Основные средства	131 154	-	(42 385)	-	88 769
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	71 596	-	19 319	-	90 915
Прочие обязательства	136 924	2 330	(61 726)	-	77 528
	<b>216 054</b>	<b>230</b>	<b>(139 007)</b>	<b>5 554</b>	<b>82 831</b>

### Налог на прибыль, отражённый в составе прочего совокупного дохода

Влияние, оказываемое налогом на прибыль на компоненты прочего совокупного дохода за 2019 и 2018 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2019			2018		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	4 713	(942)	3 771	(8 156)	1 572	(6 584)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, перенесённое в состав прибыли или убытка	8 156	(1 572)	6 584	(19 912)	3 982	(15 930)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>12 869</b>	<b>(2 514)</b>	<b>10 355</b>	<b>(28 068)</b>	<b>5 554</b>	<b>(22 514)</b>

## 25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками

### (а) Система корпоративного управления

#### *Общее собрание участников*

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

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

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

*К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:*

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчётов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

### **Наблюдательный совет**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением № 3 Единственного Участника от 16 августа 2019 года на новый срок избраны члены Наблюдательного совета Даниэль Шманд, Даниэль Александер Цапф, Йерг Бонгартц.

Решением № 4 Единственного Участника от 11 октября 2019 года на новый срок избран член Наблюдательного совета Хорхе Андрес Отеро Летельер.

Решением № 6 Единственного Участника от 28 ноября 2019 года на новый срок избран член Наблюдательного совета Мария Тереза Кэмпбелл.

17 августа 2019 года истекли полномочия члена Наблюдательного совета Михаэля Велькера, Решение о продлении полномочий не принималось.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

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

- (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
  - 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчётов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
  - 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - 10) проведение оценки на основе отчётов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утверждённых Наблюдательным советом Банка;
  - 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
  - 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за её реализацией;
  - 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
  - 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
  - 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему собранию участников Банка;
  - 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
  - 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьёй 72.1 Федерального закона № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
  - 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение

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

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

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

Члены Наблюдательного совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

#### ***Исполнительные органы Банка***

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

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

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

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

#### ***Правление Банка:***

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

- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесённые на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесённые к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления Банка входят:

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

Решением Наблюдательного совета от 1 апреля 2019 года полномочия Тифловой М.В. были продлены на очередной трёхлетний срок (Протокол № 2 от 1 апреля 2019 года).

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

#### ***Единоличный исполнительный орган Банка:***

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

#### ***Председатель Правления Банка:***

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



- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесённым Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

### **(b) Система внутреннего контроля**

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Руководители Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления ЦБ РФ о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки ЦБ РФ соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учётом установленных ЦБ РФ требований к системе внутреннего контроля.

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

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка<sup>1</sup>;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);

<sup>1</sup> Ревизионная комиссия (ревизор) Банка не создаётся до тех пор, пока в Банке менее пятнадцати участников, и положения Устава Банка, касающиеся этого органа, не применяются. В том случае, если количество участников Банка превысит пятнадцать, в Банке образуется ревизионная комиссия (избирается ревизор).

- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- Контролёром профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несёт ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
  - Главный бухгалтер формирует учётную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учёте и подготовкой финансовой отчётности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учёте и отчётности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учёте операций и подготовку отчётности;
  - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенса)) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1), Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях»

и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенса) входят подотчётные Наблюдательному совету Банка контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, подотчётный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Единственного участника, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учётом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

### **(с) Политики и процедуры управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований законодательства, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

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

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

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

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

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Периодичность и порядок подготовки отчётов подразделениями, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита Банка по вопросам управления рисками, определяются и соответствуют требованиям законодательства и внутренним документам Банка. Отчёты по рискам в том числе включают результаты наблюдений подразделений, осуществляющих управление рисками, и Отделом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на регулярной основе рассматривают отчёты, подготовленные подразделениями и сотрудниками, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

### ***Рыночный риск***

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Глобальная политика лимитов рыночного риска описывает требования к установлению, мониторингу, управлению и предоставлению информации о лимитах рыночного риска Банка.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции. Валютные позиции подлежат регулированию ЦБ РФ.

#### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок рассматривается и утверждается Правлением.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря может быть представлена следующим образом:

тыс, рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2019 года</b>						
<b>Активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 283 576	2 660	-	-	495 128	<b>1 781 364</b>
Счета и депозиты в банках	85 516 652	-	-	-	901 428	<b>86 418 080</b>
Кредиты, выданные клиентам	2 880 490	6 063 005	4 852 439	-	-	<b>13 795 934</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	3 045 420	-	<b>3 045 420</b>
<b>Всего активов</b>	<b>89 680 718</b>	<b>6 065 665</b>	<b>4 852 439</b>	<b>3 045 420</b>	<b>1 396 556</b>	<b>105 040 798</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 968	4 915	-	-	461 466	<b>470 349</b>
Счета и депозиты банков	2 349 657	87 494	-	-	5 691 189	<b>8 128 340</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	70 229 078	811 280	83 606	-	20 517 073	<b>91 641 037</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>72 582 703</b>	<b>903 689</b>	<b>83 606</b>	<b>-</b>	<b>26 669 728</b>	<b>100 239 726</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17 098 015</b>	<b>5 161 976</b>	<b>4 768 833</b>	<b>3 045 420</b>	<b>(25 273 172)</b>	<b>4 801 072</b>

тыс, рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>Активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 635	-	-	-	476 370	497 005
Счета и депозиты в банках	50 202 864	-	-	-	1 031 779	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	1 895 663	4 080 964	4 921 516	371 943	-	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	-	4 925 376
<b>Всего активов</b>	<b>52 119 162</b>	<b>9 006 340</b>	<b>4 921 516</b>	<b>371 943</b>	<b>1 508 149</b>	<b>67 927 110</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46 693	-	-	-	407 883	454 576
Счета и депозиты банков	6 758 923	66 620	-	-	7 482 924	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	24 959 714	722 310	198 404	-	27 097 092	52 977 520
<b>Всего обязательств</b>	<b>31 765 330</b>	<b>788 930</b>	<b>198 404</b>	<b>-</b>	<b>34 987 899</b>	<b>67 740 563</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>20 353 832</b>	<b>8 217 410</b>	<b>4 723 112</b>	<b>371 943</b>	<b>(33 479 750)</b>	<b>186 547</b>



**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	255 559	235 264
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(255 559)	(235 991)

Банк не приводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок по производным инструментам в связи с тем, что нетто-позиция по ним является минимальной и риск оценивается как незначительный.

**Средние процентные ставки**

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год				2018 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубль	Евро	Доллары США	Йена	Рубль	Евро	Доллары США	Йена
<b>Процентные активы</b>								
Инвестиционные финансовые активы	6,28%	-	-	-	7,50%	-	-	-
Счета и депозиты в банках	5,64%	-	2,33%	-	7,40%	-	2,40%	-
Кредиты, выданные клиентам	7,67%	1,49%	3,89%	2,14%	9,39%	1,49%	5,49%	2,70%

	2019 год				2018 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубль	Евро	Доллары США	Йена	Рубль	Евро	Доллары США	Йена
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	4,95%	0,36%	-	0,01%	6,30%	0,43%	-	0,05%
Текущие счета и депозиты клиентов	5,33%	0,01%	0,30%	-	5,28%	0,01%	0,15%	-

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс, рублей	Капитал тыс, рублей	Чистая прибыль или убыток тыс, рублей	Капитал тыс, рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	57 681	-	7 038
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(56 134)	-	(5 548)

### **Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования согласно МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс, рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	3 192 973	7 711 653	546 074	104 325	<b>11 555 025</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	737 459	-	-	-	<b>737 459</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	1 781 364	-	-	-	<b>1 781 364</b>
Счета и депозиты в банках	46 718 599	901 428	38 798 053	-	<b>86 418 080</b>
Кредиты, выданные клиентам	9 812 947	3 517 769	386 062	79 156	<b>13 795 934</b>
Инвестиционные финансовые активы	3 045 420	-	-	-	<b>3 045 420</b>
Инвестиции в финансовую аренду	163 847	-	-	-	<b>163 847</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	258 239	-	-	-	<b>258 239</b>
Прочие активы	127 504	396 823	1 154	1 430	<b>526 911</b>
Основные средства и нематериальные активы	304 060	-	-	-	<b>304 060</b>
Активы в форме права пользования	742 394	-	-	-	<b>742 394</b>
<b>Всего активов</b>	<b>66 884 806</b>	<b>12 527 673</b>	<b>39 731 343</b>	<b>184 911</b>	<b>119 328 733</b>

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	470 349	-	-	-	470 349
Обязательства по аренде	201 682	-	582 117	-	783 799
Счета и депозиты банков	5 206 085	1 646 484	1 169 545	106 226	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	76 713 037	10 167 076	4 700 831	60 093	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 172	-	-	-	2 172
Отложенные налоговые обязательства	183 400	-	-	-	183 400
Прочие обязательства	310 573	552 753	15 112	1 158	879 596
<b>Всего обязательств</b>	<b>83 087 298</b>	<b>12 366 313</b>	<b>6 467 605</b>	<b>167 477</b>	<b>102 088 693</b>
<b>Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам</b>	<b>(16 202 492)</b>	<b>161 360</b>	<b>33 263 738</b>	<b>17 434</b>	<b>17 240 040</b>
<b>Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам</b>	<b>33 790 742</b>	<b>(9 053)</b>	<b>(33 781 689)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17 588 250</b>	<b>152 307</b>	<b>(517 951)</b>	<b>17 434</b>	<b>17 240 040</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс, рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	4 186 997	6 115 327	5 100 055	224 092	<b>15 626 471</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	807 728	-	-	-	<b>807 728</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	497 005				<b>497 005</b>
Счета и депозиты в банках	46 032 586	1 032 987	4 169 070	-	<b>51 234 643</b>
Кредиты, выданные клиентам	5 825 750	4 172 300	1 174 279	97 757	<b>11 270 086</b>
Инвестиционные финансовые активы	4 925 376	-	-	-	<b>4 925 376</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	102 351	-	-	-	<b>102 351</b>
Отложенные налоговые активы	82 831	-	-	-	<b>82 831</b>
Прочие активы	294 700	250 037	5 410	-	<b>550 147</b>
Основные средства и нематериальные активы	233 465	-	-	-	<b>233 465</b>
<b>Всего активов</b>	<b>62 988 789</b>	<b>11 570 651</b>	<b>10 448 814</b>	<b>321 849</b>	<b>85 330 103</b>

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	454 576				454 576
Счета и депозиты банков	12 543 692	332 357	1 311 736	120 682	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	32 955 749	10 711 911	9 121 219	188 641	52 977 520
Обязательства по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	388 594	334 314	9	-	722 917
<b>Всего обязательств</b>	<b>46 422 883</b>	<b>11 378 582</b>	<b>10 432 964</b>	<b>309 323</b>	<b>68 543 752</b>
<b>Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам</b>	<b>16 565 906</b>	<b>192 069</b>	<b>15 850</b>	<b>12 526</b>	<b>16 786 351</b>
<b>Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам</b>	<b>571</b>	<b>(571)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 566 477</b>	<b>191 498</b>	<b>15 850</b>	<b>12 526</b>	<b>16 786 351</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
30% рост курса российского рубля по отношению к евро	(36 554)	(45 960)
30% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	124 308	(3 804)

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным претензиям к какому-либо контрагенту, заёмщику или должнику (которые совместно именуется контрагенты). Проводится мониторинг трёх типов кредитного риска: риска дефолта, странового риска и расчётного риска. Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Комитет по кредитам и политике Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Ключевые политики по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Исполнительным комитетом по рискам при Правлении.

Мониторинг осуществляется главным образом Группами по управлению рисками в составе подразделений в тесном сотрудничестве с Подразделением по управлению кредитным портфелем. Указанные подразделения также взаимодействуют с прочими группами по управлению кредитным портфелем, к которым относятся Группа по управлению кредитами, Группа по управлению кредитным портфелем, Группа по торговым кредитным продуктам, а также Группа управления рыночным риском, в целях обеспечения всестороннего и эффективного мониторинга и управления рисками.

Для обеспечения полного и всестороннего обзора кредитного портфеля Банка Группа по управлению кредитным риском задействует полностью интегрированную платформу управления рисками, которая включает информацию, получаемую из различных систем клиентских и операционных отделов.

Группа по управлению кредитами несёт ответственность за ценообразование и предоставляет соответствующим направлениям бизнеса Корпоративного и инвестиционного управления Банка имеющиеся на рынке или расчётные рыночные ставки для заявок на получение кредитов. Однако решение о выдаче кредита остаётся за Группой по управлению кредитными рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платёжеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности клиента на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом.

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Банком используется большое количество методологий оценки кредитного риска, таких как мнения экспертов, экспертные системы, системы показателей и эконометрические методы.

Система внутренних кредитных рейтингов Банка представляет собой подробную и понятную шкалу, состоящую из 21 кредитного рейтинга, близкую к шкале кредитных рейтингов рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch. Принципы присвоения кредитных рейтингов описаны в Политике по кредитным рейтингам.

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody's	Fitch IBCA
1	iAAA	0,01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0,02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0,03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0,04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0,05%	A+	A1	A+
6	iA	0,07%	A	A2	A
7	iA-	0,09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0,14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0,23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0,39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0,64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1,07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1,76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2,92%	B+	B1	B+
15	iB	4,82%	B	B2	B
16	iB-	7,95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13,00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22,00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31,00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100,00%			
21	iD	100,00%	D		D

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в Примечании 27.

Также в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляло 17,66% (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 18,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	ГРС в т.ч.						Всего
	РФ	СНГ	Германия и Великобритания	Германия	Великобритания	ДС	
Денежные и приравненные к ним средства	3 133 857	2 228	8 418 962	7 874 300	-	-	<b>11 555 047</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	737 459	-	-	-	-	-	<b>737 459</b>
Счета и депозиты в банках	45 889 039	-	40 514 507	-	40 498 507	16 000	<b>86 419 546</b>
Кредиты, выданные клиентам	13 805 071	-	-	-	-	-	<b>13 805 071</b>
Инвестиционные финансовые активы	3 045 420	-	-	-	-	-	<b>3 045 420</b>
Прочие финансовые активы	49 516	-	356 190	95 396	81 934	28 329	<b>434 035</b>
	<b>66 660 362</b>	<b>2 228</b>	<b>49 289 659</b>	<b>7 969 696</b>	<b>40 580 441</b>	<b>44 329</b>	<b>115 996 578</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия Великобритания		
Денежные и приравненные к ним средства	4 130 835	1 048	11 494 629	6 396 158	-	15 626 512
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	807 728	-	-	-	-	807 728
Счета и депозиты в банках	44 064 871	-	7 170 981	-	7 170 981	51 235 852
Кредиты, выданные клиентам	11 271 634	-	-	-	-	11 271 634
Инвестиционные финансовые активы	4 925 376	-	-	-	-	4 925 376
Прочие финансовые активы	46 238	-	232 992	74 394	80 132	299 021
	<b>65 246 682</b>	<b>1 048</b>	<b>18 898 602</b>	<b>6 470 552</b>	<b>7 251 113</b>	<b>84 166 123</b>

**Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы	57 013	-	57 013	(57 013)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>57 013</b>	-	<b>57 013</b>	<b>(57 013)</b>	-
Производные обязательства	(309 267)	-	(309 267)	57 013	(252 254)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(309 267)</b>	-	<b>(309 267)</b>	<b>57 013</b>	<b>(252 254)</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы	232 437	-	232 437	(78 422)	154 015
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>232 437</b>	-	<b>232 437</b>	<b>(78 422)</b>	<b>154 015</b>
Производные обязательства	(102 384)	-	(102 384)	78 422	(23 962)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(102 384)</b>	-	<b>(102 384)</b>	<b>78 422</b>	<b>(23 962)</b>

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость,

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчёте о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	57 013	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (актив)	1 781 364	1 724 351	6
Производные обязательства	(309 267)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	(470 349)	(161 082)	6

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчёте о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы	232 437	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (актив)	497 005	264 568	6
Производные обязательства	(102 384)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	(454 576)	(352 192)	6

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Банк будет неспособен обеспечивать своевременное или полное погашение своих текущих и будущих обязательств. Риск ликвидности также включает риск того, что, в случае кризиса ликвидности, рефинансирование может быть получено только по более высоким рыночным ставкам (фондовый риск) и/или активы могут быть реализованы только по цене со скидкой к их рыночной стоимости (риск рыночной ликвидности). В отношении риска ликвидности не поддерживается рискованный капитал, так как этот риск представляет собой риск неплатежа, который должен быть покрыт активами, и не является риском понесения убытка, который должен быть покрыт капиталом или резервами.

Казначейство совместно с Финансовым департаментом и департаментом Международных рынков проводит ежедневный анализ текущей ликвидности, который базируется на оперативных отчётах Отдела денежных и банковских операций о поступлениях денежных средств и планируемых платежах. Обеспечением сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения на случай невозможности привлечения денежных средств на межбанковском рынке в рамках открытых кредитных линий служит проверка до закрытия дня того, что сумма привлечённых средств до востребования не превышает сумму активов до востребования и открытого лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк. На заседания КУАП ежемесячно представляется анализ изменения остатков по счетам клиентов и расчёт среднего постоянного остатка на счетах клиентов до востребования в разрезе валют. Также КУАП проводит анализ использования лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк.

Отток ликвидности по условным обязательствам и увеличение сумм выданных кредитов по открытым кредитным линиям и требования по гарантиям также учитываются.

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются мероприятия по поддержанию такого соотношения между активами и обязательствами, имеющими разные сроки погашения, которое обеспечивало бы уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для прибыльности. Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с политикой по управлению ликвидностью, которая учитывает стандарты Группы Дойче Банк и требования законодательства Российской Федерации и включает в себя осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также осуществление контроля за соблюдением внутренних лимитов ликвидности, установленных Группой Дойче Банк и утверждённых Наблюдательным Советом.

Ряд инструментов был применён для оценки риска ликвидности и краткосрочной и долгосрочной позиции по ликвидности на локальном уровне.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам, и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	11 555 025	-	-	-	11 555 025	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	737 459	-	-	-	737 459	737 459
Счета и депозиты в банках	86 506 675	-	-	-	86 506 675	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	2 945 092	6 147 621	5 040 387	-	14 133 100	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	46 980	46 843	94 577	3 295 246	3 483 646	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	6 593	32 963	39 556	100 820	179 932	163 847
Прочие финансовые активы	6 591	181 294	235 754	9 272	432 911	432 911
<b>Производные финансовые активы</b>						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						1 781 364
- Поступления	37 740 197	3 647 480	1 256 453	1 900 225	44 544 355	
- Выбытия	(36 414 454)	(3 525 817)	(1 161 092)	(1 661 628)	(42 762 991)	
<b>Всего активов</b>	<b>103 190 158</b>	<b>6 530 384</b>	<b>5 505 635</b>	<b>3 643 935</b>	<b>118 810 112</b>	<b>117 930 040</b>



тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Обязательства по аренде	-	132 151	135 114	581 462	848 727	783 799
Счета и депозиты банков	8 042 710	87 537	-	-	8 130 247	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	90 843 769	814 854	85 972	-	91 744 595	91 641 037
Прочие финансовые обязательства	15 964	441 502	-	-	457 466	457 466
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						470 349
- Поступления	(2 464 850)	(3 514 075)	(1 117 011)	(1 630 113)	(8 726 049)	
- Выбытия	2 510 161	3 634 038	1 209 514	1 842 685	9 196 398	
<b>Всего обязательств</b>	<b>98 947 754</b>	<b>1 596 007</b>	<b>313 589</b>	<b>794 034</b>	<b>101 651 384</b>	<b>101 480 991</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 182 404</b>	<b>4 934 377</b>	<b>5 192 046</b>	<b>2 849 901</b>	<b>17 158 728</b>	<b>16 449 049</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(27 745 961)</b>				<b>(27 745 961)</b>	<b>(27 745 961)</b>

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	15 626 471	-	-	-	15 626 471	15 626 471
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	807 728	-	-	-	807 728	807 728
Счета и депозиты в банках	51 322 195	-	-	-	51 322 195	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	1 950 469	4 151 142	5 155 679	377 922	11 635 212	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	4 925 376	4 925 376
Прочие финансовые активы	21 946	187 743	88 475	-	298 164	298 164
<b>Производные финансовые активы</b>						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						497 005
- Поступления	5 306 851	3 510 901	311 188	1 962 209	11 091 149	
- Выбытия	(5 128 838)	(3 353 663)	(296 145)	(1 815 498)	(10 594 144)	
<b>Всего активов</b>	<b>69 906 822</b>	<b>9 421 499</b>	<b>5 259 197</b>	<b>524 633</b>	<b>85 112 151</b>	<b>84 659 473</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	14 251 984	66 651	-	-	14 318 635	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	52 093 699	727 716	206 658	-	53 028 073	52 977 520
Прочие финансовые обязательства	10 502	205 439	-	-	215 941	215 941
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						454 576
- Поступления	(5 138 965)	(3 354 325)	(294 269)	(1 499 060)	(10 286 619)	
- Выбытия	5 307 636	3 504 631	307 119	1 621 808	10 741 194	
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 524 856</b>	<b>1 150 112</b>	<b>219 508</b>	<b>122 748</b>	<b>68 017 224</b>	<b>67 956 504</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 381 966</b>	<b>8 271 387</b>	<b>5 039 689</b>	<b>401 885</b>	<b>17 094 927</b>	<b>16 702 969</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(32 028 287)</b>	-	-	-	<b>(32 028 287)</b>	<b>(32 028 290)</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	11 555 025	-	-	-	-	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	737 459	737 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 325 743	121 663	95 361	238 597	-	1 781 364
Счета и депозиты в банках	86 418 080	-	-	-	-	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	2 880 490	6 063 005	4 852 439	-	-	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-	3 045 420	-	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	-	-	-	163 847	-	163 847
Требования по текущему налогу на прибыль	-	258 239	-	-	-	258 239
Прочие активы	29 452	209 478	235 753	52 228	-	526 911
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	304 060	304 060
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	742 394	742 394
<b>Всего активов</b>	<b>102 208 790</b>	<b>6 652 385</b>	<b>5 183 553</b>	<b>3 500 092</b>	<b>1 783 913</b>	<b>119 328 733</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 311	119 962	92 503	212 573	-	470 349
Обязательства по аренде	-	113 956	119 826	550 017	-	783 799
Счета и депозиты банков	8 040 846	87 494	-	-	-	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	90 746 150	811 280	83 607	-	-	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	2 172	-	-	-	2 172
Отложенные налоговые обязательства	-	183 400	-	-	-	183 400
Прочие обязательства	40 314	571 118	97 069	160 969	10 126	879 596
<b>Всего обязательств</b>	<b>98 872 621</b>	<b>1 889 382</b>	<b>393 005</b>	<b>923 559</b>	<b>10 126</b>	<b>102 088 693</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 336 169</b>	<b>4 763 003</b>	<b>4 790 548</b>	<b>2 576 533</b>	<b>1 773 787</b>	<b>17 240 040</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	15 626 471	-	-	-	-	15 626 471
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	807 728	807 728
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	178 013	157 238	15 043	146 711	-	497 005
Счета и депозиты в банках	51 234 643	-	-	-	-	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	1 895 663	4 080 964	4 921 516	371 943	-	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	-	4 925 376
Требования по текущему налогу на прибыль	-	102 351	-	-	-	102 351
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	82 831	82 831
Прочие активы	47 630	377 499	88 473	36 545	-	550 147
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	233 465	233 465
<b>Всего активов</b>	<b>68 982 420</b>	<b>9 643 428</b>	<b>5 025 032</b>	<b>555 199</b>	<b>1 124 024</b>	<b>85 330 103</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	168 671	150 306	12 850	122 749	-	454 576
Счета и депозиты банков	14 241 847	66 620	-	-	-	14 308 467
Текущие счета и депозиты клиентов	52 056 806	722 310	198 404	-	-	52 977 520
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	80 272	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	37 613	374 836	92 260	208 064	10 144	722 917
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 504 937</b>	<b>1 394 344</b>	<b>303 514</b>	<b>330 813</b>	<b>10 144</b>	<b>68 543 752</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 477 483</b>	<b>8 249 084</b>	<b>4 721 518</b>	<b>224 386</b>	<b>1 113 880</b>	<b>16 786 351</b>

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года,

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

<u>Требование</u>	<u>2019, %</u>	<u>2018, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Не менее 15%	66,0%	61,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3) Не менее 50%	105,2%	148,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Не более 120%	0,1 %	0,0%

### **Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Отдел финансового контроля и отчётности на регулярной основе (ежегодно) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Наблюдательного совета.

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска». По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

## 26. Управление капиталом

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0,376% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

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

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>тыс, рублей</b>	<b>тыс, рублей</b>
Базовый капитал	14 963 254	11 160 514
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	14 963 254	11 160 514
Дополнительный капитал	1 515 295	4 753 504
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>16 478 549</b>	<b>15 914 018</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>61 458 301</b>	<b>61 044 999</b>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	24,35%	18,28%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	24,35%	18,28%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	26,81%	26,07%
<b>Активы, для расчёта норматива финансового рычага</b>	<b>138 116 537</b>	<b>107 391 378</b>
Норматив финансового рычага банка Н1.4 (%)	10,83%	10,39%

## **27. Условные обязательства**

### **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 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов 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 31 декабря 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 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 состоянию на 1 января 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2020 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

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определённые платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесённые в результате того, что определённый дебитор не смог осуществить платёж в сроки, определённые условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признаётся по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчётности.

### Анализ кредитного качества

тыс. рублей	31 декабря 2019 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	723 352	-	-	723 352
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 695 724	-	-	4 695 724
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 870 822	-	-	7 870 822
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	794 359	-	-	794 294
	<b>14 084 257</b>	-	-	<b>14 084 257</b>

тыс. рублей

31 декабря 2019 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b>Кредитные линии по гарантиям</b>				
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	134 294	-	-	134 294
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 201)</b>	-	-	<b>(3 201)</b>
<b>Итого</b>	<b>14 215 350</b>			<b>14 215 350</b>
<b>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</b>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	31 972	-	-	31 972
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 874	-	-	1 874
С кредитным рейтингом от iBBV+ до iBBV-	3 720 974	-	-	3 720 974
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 407 295	-	-	2 407 295
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	2			2
	<b>6 162 117</b>	-		<b>6 162 117</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 631)</b>	-	-	<b>(2 631)</b>
<b>Итого</b>	<b>6 159 486</b>	-	-	<b>6 159 486</b>

тыс. рублей

31 декабря 2018 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b>Обязательства по предоставлению займов</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 iBBV+ до iBBV-	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>

тыс. рублей	31 декабря 2018 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 925)	-	-	(1 925)
<b>Итого</b>	<b>17 594 990</b>			<b>17 594 990</b>

#### Договоры финансовой гарантии и аккредитивы

С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	53 296	-	-	53 296
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	58 314	-	-	58 314
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	2 341 189	-	-	2 341 189
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 345 474	-	-	2 345 474
	<b>4 798 273</b>	-	-	<b>4 798 273</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 184)	-	-	(4 184)
<b>Итого</b>	<b>4 794 089</b>	-	-	<b>4 794 089</b>

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

	2019 год		2018 год	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы</b>				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(17 388)</b>	<b>(17 388)</b>
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	883	883	16 417	16 417
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(606)	(606)	(5 138)	(5 138)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(5 832)</b>	<b>(5 832)</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(6 109)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток нефинансовых гарантий составлял 7 365 293 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 9 633 099 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток по аккредитивам составлял 639 664 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 615 257 тыс. рублей),

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным гарантийным линиям, гарантиям и импортным аккредитивам не предполагает ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

## Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2019 года по строке «Условные обязательства» примечания 27 «Операции со связанными сторонами» отражён риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 596 867 тыс. руб. (на 31 декабря 2018: 5 176 737 тыс. руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, 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 судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

С учётом всех известных обстоятельств, на данный момент времени руководство оценивает вероятность предъявления требования к Банку ниже 50%.

## 28. 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 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2019 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %

### Отчет о финансовом положении

#### Активы

Денежные и приравненные к ним средства

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в российских рублях	66 393	-	-	-
- в евро	7 710 430	-	-	-
- в долларах США	-	-	544 663	-
- в прочей валюте	97 486	-	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив</b>				
- в евро	-	-	171 765	-
- в долларах США	-	-	1 279 811	-
- в прочей валюте	-	-	214 763	-
<b>Счета и депозиты в банках</b>				
- в российских рублях	-	-	1 716 000	6,25%
- в долларах США	-	-	38 798 507	2,33%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в евро	-	-	545 606	1,25%
<b>Прочие активы</b>				
- в российских рублях	48	-	16 329	-
- в евро	95 354	-	290 577	-
- в долларах США	44	-	398	-
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства</b>				
- в евро	-	-	48 645	-
- в долларах США	-	-	14 122	-
- в прочей валюте	-	-	45 212	-
<b>Счета и депозиты банков</b>				
- в российских рублях	1 188 410	5,00%	2 088 170	0,25%
- в евро	-	-	1 543 405	0,36%
- в прочей валюте	85 055	0,01%	-	-
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
- в российских рублях	-	-	608 812	5,00%
- в евро	-	-	55	-
<b>Прочие обязательства</b>				
- в российских рублях	51	-	7 688	-
- в евро	136 477	-	306 119	-



	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в долларах США	48		1 127	
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	128 889	-	1 265 937	-
- Гарантии/ аккредитивы, полученные Банком	2	-	526 989	-
- Условные обязательства	4 596 867	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16 082	-	630 918	-
Процентные расходы	(176 864)	-	(19 253)	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	7 586	-	487 105	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	861 796	-
Комиссионные доходы	15 478	-	107 998	-
Комиссионные расходы	(15 127)	-	(6 844)	-
Прочие доходы	144 531	-	483 006	-
Общехозяйственные и административные расходы	(162 338)	-	(370 307)	-

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

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<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	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в прочей валюте	220 310	-	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив</b>				
- в евро	-	-	185 437	-
- в долларах США	-	-	11 009	-
- в прочей валюте	-	-	65 470	-
<b>Счета и депозиты в банках</b>				
- в российских рублях	-	-	3 001 911	7,75%
- в долларах США	-	-	4 169 070	2,40%
<b>Прочие активы</b>				
- в российских рублях	3	-	36 174	-
- в евро	73 959	-	175 559	-
- в долларах США	-	-	3 879	-
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства</b>				
- в евро	-	-	42 123	-
- в долларах США	-	-	66 306	-
- в прочей валюте	-	-	101 746	-
<b>Счета и депозиты банков</b>				
- в российских рублях	6 065 085	6,35%	5 121 135	5,18%
- в евро	-	-	210 630	0,42%
- в прочей валюте	97 649	0,05%	-	-
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
- в российских рублях	251 119	6,30%	-	-
- в евро	10 445	-	-	-
<b>Прочие обязательства</b>				
- в российских рублях	8	-	3 304	-
- в евро	68 336	-	136 863	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	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	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 435	-	346 528	-
Процентные расходы	(146 882)	-	(6 716)	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 208)	-	1 115 259	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(149 534)	-
Комиссионные доходы	14 708	-	83 140	-
Комиссионные расходы	(20 462)	-	(5 995)	-
Прочие доходы	92 911	-	646 006	-
Общехозяйственные и административные расходы	(173 887)	-	(343 737)	-

### 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 в 2019 году составила 14 человек (2018 год: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включённых в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2019 и 2018 годы, может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	269 318	270 631
Долгосрочные вознаграждения	22 551	5 976
	<b>291 869</b>	<b>276 607</b>

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

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2019 году не производилась, в 2018 году – 281 тыс. рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой.

## **29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации**

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- Производные финансовые активы	-	1 781 364	-	<b>1 781 364</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 045 420	-	-	<b>3 045 420</b>
	<b>3 045 420</b>	<b>1 781 364</b>	-	<b>4 826 784</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	470 349	-	470 349
	-	<b>470 349</b>	-	<b>470 349</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:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- Производные финансовые активы	-	497 005	-	<b>497 005</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 925 376	-	-	<b>4 925 376</b>
	<b>4 925 376</b>	<b>497 005</b>	-	<b>5 422 381</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	454 576	-	454 576
	-	<b>454 576</b>	-	<b>454 576</b>

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

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

### 30. События после отчетной даты

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть, 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на

цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Сложившаяся ситуация приводит к повышению уровня экономической неопределённости и значительному негативному влиянию на экономику. В целях смягчения последствий для экономики и финансовой системы от пандемии и падения цен на нефть Центральным банком Российской Федерации предприняты и предпринимаются различные меры, в том числе регуляторные послабления для кредитных организаций в целях поддержки кредитования экономики, временное смягчение в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере банковского обслуживания корпоративных клиентов. В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчётности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, и предпринимает все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

#### **(а) Оценка потенциального воздействия на кредитный портфель Банка**

Для оценки влияния экономического спада и волатильности российского рынка на качество кредитного портфеля Банка руководством был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учётом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заёмщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П по кредитному портфелю и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не превысило бы 550 млн руб., что не окажет существенного негативного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

#### **(б) Влияние существенного снижения обменного курса российского рубля на показатели**

Банк оценил влияние изменений курса рубля на нормативы достаточности капитала и концентрации кредитного риска.

В частности, анализируя различные сценарии волатильности курсов доллара США и евро, Банк пришёл к выводу о том, что с учётом структуры и прогнозов изменения баланса, а также финансовых результатов в 2020 году, норматив достаточности капитала может опуститься до минимального разрешённого уровня только при значительном росте курса валют, в несколько раз превышающих текущий уровень.

Одновременно с этим, норматив концентрации кредитного риска на одного или группу связанных заёмщиков из числа крупнейших, при условии полной утилизации существующих линий, повысится до максимального разрешённого значения в 25% при достижении курсами доллара США и Евро значений, превышающий текущий курс на 20%. Исходя из анализа прогнозируемых доходов и расходов, их структуры в разрезе валют и чувствительности к валютному курсу, а также минимальной открытой чистой валютной позиции Банк ожидает ограниченного влияния изменения курсов валют на результаты деятельности в 2020 году.

**(с) Достаточность капитала и ликвидность**

Прогноз на конец 2020 года:

По оценке руководства Банка, при реализации наиболее ожидаемого сценария, значения обязательных нормативов Н1, Н2, Н3 в конце 2020 года могут достичь значений 23,8%, 62,7% и 98,1% соответственно.

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

Банк не ожидает существенного оттока средств клиентов, размещённых на текущих счетах и срочных депозитах до конца года. Положительный прогноз основывается на следующих предположениях:

- *более 70% средств клиентов принадлежат дочерним компаниям крупнейших транснациональных корпораций и ведущим немецким компаниям;*
- *для большинства из этих клиентов Deutsche Bank является единственным или ключевым банком, предоставляющим продукты управления денежными потоками и торгового финансирования, как в России, так и в других странах мира;*
- *крупнейшие клиенты с текущими счетами и депозитными остатками диверсифицированы по различным секторам экономики, что создаёт естественную защиту от негативного воздействия внешних факторов на ту или иную отрасль, дополнительно подкрепляемую диверсификацией валюты,*
- *Банк осуществляет ежедневный мониторинг за объёмом депозитной базы.*

При анализе движения остатков денежных средств в аналогичных рыночных условиях, в частности во второй половине 2014 года – первой половине 2015 года, существенного оттока денежных средств корпоративных клиентов не наблюдалось.

Группа Дойче Банк АГ предоставляет Банку линию финансирования в размере 250 млн евро, которая может быть использована в случае необходимости. Помимо этого, Банк имеет возможность привлекать ликвидность от Центрального банка Российской Федерации с использованием ломбардных кредитов, обеспеченных ценными бумагами, в пределах имеющегося у Банка портфеля ценных бумаг.

Учитывая все имеющиеся данные, руководство Банка не ожидает существенного ухудшения ситуации с капиталом и ликвидностью на горизонте 12 месяцев. По оценке Банка, возможный 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 утверждённой стратегией.

**(d) Иные факты и обстоятельства**

В портфеле Банка отсутствуют долевыми ценные бумаги, Портфель ОФЗ на сумму 3 045 млн руб. со сроком погашения 27 июля 2022 года предназначен для целей управления ликвидностью.

Как отмечалось выше, меры Центрального банка и Правительства Российской Федерации по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса призваны оказать дополнительную поддержку Банку в случае необходимости. Банк анализирует предлагаемый обширный перечень мер по широкому кругу оперативных вопросов функционирования в условиях пандемии в режиме удалённого доступа.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию,



руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Банка в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на его деятельность среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.



Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер