

**«Дойче Банк»
Общество с ограниченной ответственностью**

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 2018 г. в
соответствии с Указанием Банка России № 4482-У
от 07 августа 2017 г.**

Дата раскрытия: 7 мая 2019

Москва, 2019 год

1. Общая информация	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о единственном участнике	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
4. Информация о системе управления рисками	11
4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	11
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	18
6. Кредитный риск	25
6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	25
6.2. Методы снижения кредитного риска	35
6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	37
6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	41
7. Кредитный риск контрагента	41
7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	41
8. Риск секьюритизации	46
9. Рыночный риск	46
10. Информация о величине операционного риска	49
11. Информация о величине процентного риска	51
банковского портфеля	51
12. Информация о величине риска ликвидности	52
13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	57
14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	62

Настоящая информация составлена и раскрыта в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 4482-У от 7 августа 2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «Указание ЦБ РФ № 4482-У»), а также внутренними документами, определяющим порядок формирования и раскрытия информации.

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.deutsche-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

1.2. Информация о единственном участнике

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3328 от 14 ноября 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.01.2019 года:

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

В апреле 2018 года лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0007655 рег. № 12662 Н от 16 января 2013 года без ограничения срока действия была признана утратившей силу.

В октябре 2018 года лицензия на осуществление брокерской деятельности (№177-05600-100000 от 4 сентября 2001) была аннулирована Банком России на основании заявления Банка об аннулировании лицензии по собственной инициативе.

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

2.Краткая характеристика деятельности Банка

Банк принадлежит Группе Дойче Банк АГ, которая совершает операции на международном банковском рынке.

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Надзор за деятельностью банка осуществляется Службой текущего банковского надзора Банка России.

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

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом является фундаментальным процессом управления рисками Банка, поскольку эффективное управление капиталом обеспечивает общую финансовую стабильность (устойчивость) банка посредством перспективной оценки достаточности капитала, что дает возможность уменьшить возможное негативное воздействие непредвиденных и потенциальных нежелательных событий на деятельность Банка и его общее финансовое состояние. Банк сосредоточен на долгосрочной стабильности и позиционирует себя как финансовая организация, намеренная развивать и инвестировать в лидирующие бизнес-направления, даже в условиях сложной внешней среды.

Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности банка с учетом характера и масштаба его деятельности.

В Банке разработаны внутренние процедуры достаточности капитала (далее – ВПОДК) с целью проведения оценки потребности в капитале для обеспечения текущей деятельности и в перспективе. Структура и политики ВПОДК Банка нацелены на достижение следующих целей в части управления капиталом:

- подтверждение того, что Банк в перспективе обладает достаточной капитализацией в разрезе оценки достаточности экономического капитала;
- поддержание оптимальной структуры капитала, учитывающей интересы единственного участника Банка;
- содействие эффективному использованию капитала;
- связывание и согласование бизнес-стратегии, показателей риска и доходности с ежегодным процессом стратегического планирования; и
- обеспечение должного мониторинга (контроля) с использованием ежеквартального отчета о профиле риска и капитала, и другой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также эффективной структуры управления.

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

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом за 2018 году не было.

В течение 2018 года Банк выполнял регуляторные требования к капиталу, а также установленные внутренними документами целевые уровни капитала.

Банк раскрывает информацию об уровне достаточности капитала, а также основные характеристики инструментов капитала в составе формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания Банка России от 07.08.17 № 4482-У за 2018 год.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	4 753 504
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	67 252 406	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	4 753 504
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	224 309	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	151 352	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	151 352
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	267 944	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в	25	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	78 706 586	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала»	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				финансовых организаций»		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равно 70,13%.

Все контрагенты Банка являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%.

Банк соблюдает положения к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", (далее - Положение Банка России N 646-П).

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана и поддерживается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Существующая в Банке система управления рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, а также на постоянную оценку уровня рисков в отношении основных направлений деятельности Банка. Внутренние документы Банка по управлению рисками пересматриваются исполнительными органами и Наблюдательным Советом в рамках своих полномочий на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований законодательства, предлагаемых банком продуктов и услуг, а также международной практики.

Созданные в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют текущей бизнес-модели Банка, характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Процесс организации управления рисками разработан для целей обеспечения четкой ответственности и покрытия в рамках всей организации управления по всем существенным категориям рисков. К ключевым особенностям модели управления рисками Банка относятся:

- Ключевая ответственность за управление рисками лежит на Правлении Банка и должным образом делегируется руководителям подразделений, осуществляющим управление рисками, и комитетам по управлению рисками (при наличии) в целях обеспечения исполнения и надзора. Наблюдательный Совет Банка регулярно отслеживает профиль рисков и структуру капитала.

- Банк применяет модель «Три линии защиты», в рамках которой подразделения, отвечающие за работу с клиентами, являются первой линией защиты, специалисты по управлению рисками и иные независимые подразделения, которые осуществляют функции контроля, служат второй линией защиты, а функции третьей линии защиты исполняет Отдел внутреннего аудита. Таким образом, в указанной модели Трех линий защиты функции надзора и контроля выполняются лицами, независимыми друг от друга. Все три Линии защиты отвечают за установление и поддержание процессов, обеспечивающих соблюдение принципов модели «Три линии защиты» на всех уровнях, принимая во внимание юридические и регулятивные аспекты.

- Организация управления рисками обеспечивает полноценный надзор за постоянным управлением рисками, в том числе должный мониторинг и эскалацию проблем, которые могут оказать существенное влияние на профиль риска Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет стратегический контроль и надзор за деятельностью Банка. Наблюдательный Совет контролирует профиль риска и капитала Банка. Правление Банка информирует Наблюдательный совет о значимых рисках, в том числе кредитном, рыночном, риске ликвидности, регуляторных рисках, а также о культуре риска Банка. Оно также сообщает о кредитах, предоставлении которых, в соответствии с законодательством, требует получения решения Наблюдательного совета, об источниках капитала, о соотношении собственных и заемных средств и иных вопросах особой важности, являющихся таковыми в связи с рисками, которые они несут. Наблюдательный совет совещается с Правлением по вопросам позиции в отношении совокупного риска и стратегии управления рисками.

Правление осуществляет общий надзор за управлением капиталом и рисками Банка и несет ответственность за повседневное управление банком в целях создания устойчивой стоимости банка в интересах его участников, работников и иных заинтересованных лиц. Правление отвечает за определение и внедрение всесторонней и согласованной стратегии бизнеса и рисков, а также за внедрение и наличие четко определенных функций по управлению рисками и операционных

процессов, целью которых является обеспечение соответствия деятельности Банка его стратегии бизнеса и рисков.

Для решения вопросов, связанных с рисками, в Банке созданы комитеты по управлению рисками, а именно - Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП).

Кредитный комитет оценивает и управляет кредитным риском, а также устанавливает лимиты риска. Он отвечает за установление и внедрение единой кредитной политики Банка.

Основными задачами КУАП является решение вопросов, связанных с риском ликвидности. КУАП контролирует и управляет капиталом, определяет и управляет потребностями в фондировании, рассматривает отчеты о соблюдении лимитов риска, рассматривает результаты стресс-тестирования и вырабатывает меры для снижения риска ликвидности.

Обязанности Наблюдательного Совета:

Наблюдательный Совет

- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом - Стратегию бизнеса и рисков (СБР) и осуществляет ее пересмотр не реже одного раза в год.
- Утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом банка и контроль за его реализацией; утверждает Политику управления рисками и пересматривает ее не реже одного раза в год; контроль осуществляется также посредством предоставления Наблюдательному Совету отчетности в рамках ВПОДК.
- Осуществляет контроль за реализацией ВПОДК в банке (в том числе соблюдение процедур управления рисками, объемом принятых рисков, соблюдение лимитов рисков) посредством рассмотрения отчетов в рамках ВПОДК.
- Рассматривает результаты стресс-тестирования совместно с предложенными мерами по снижению рисков: результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Наблюдательного Совета не реже одного раза в год. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий (мер), а также решение об их совершении.
- Рассматривает отчеты о значимых рисках, соблюдении обязательных нормативов, размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала. Соответствующие отчеты предоставляются Наблюдательному Совету не реже одного раза в квартал. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.
- Рассматривает информацию о превышении лимитов риска и о достижении сигнальных значений («желтый» уровень - в определенных случаях): информация о превышении лимита риска и о достижении сигнальных значений («желтый» уровень - в определенных случаях) сообщается Наблюдательному совету при наступлении соответствующего события. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.
- Рассматривает отчеты Отдела внутреннего аудита о реализации ВПОДК в банке: отчет Отдела внутреннего аудита предоставляется Наблюдательному совету не реже одного раза в год. Наблюдательный совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.

Обязанности Правления банка:

Правление Банка

- Утверждает документы по управлению рисками и капиталом, а также документы по стресс-тестированию, разработанные в соответствии с утвержденной стратегией управления риском и капиталом и в соответствии с Уставом Банка.

- Обеспечивает реализацию ВПОДК в банке и поддержание достаточной капитализации банка в соответствии с уровнями, установленными внутренними процедурами.
- Осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних регламентирующих документов, относящихся к управлению рисками, объемом принимаемых рисков, соблюдения установленных лимитов риска.
- Рассматривает отчеты о реализации/внедрении ВПОДК не реже одного раза в год
- Рассматривает Политики, требующие регулярного пересмотра в соответствии с указанием №3624-У и одобряемые Наблюдательным Советом
- Рассматривает результаты стресс-тестирования и методологию стресс-тестирования совместно с предложенными смягчающими мерами не реже одного раза в год.
- Рассматривает отчеты о ключевых рисках, соблюдении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала не реже одного раза в месяц.
- Рассматривает сообщения о превышении лимитов риска и о достижении объемом риска «желтого» уровня.
- Рассматривает отчеты Отдела внутреннего аудита о реализации ВПОДК в банке.

Устойчивая культура управления рисками помогает укрепить запас устойчивости Банка посредством применения комплексного подхода к управлению рисками и доходностью во всей организации. Управление рисков устанавливает и осуществляет надзор за системой культуры риска в соответствии со стандартами Группы Дойче Банк АГ; тем не менее, управление рисками является обязанностью всех работников. Все подразделения Банка ответственны за внедрение стандартов культуры рисков Группы Дойче Банк АГ.

Банк определил пять ключевых типов поведения в рамках Культуры риска, которые в наибольшей степени соответствуют Ценностям Банка. Ими являются:

- быть полностью ответственным за риски Банка
- при оценке рисков быть строгим, предусмотрительным и обеспечивать целостный подход при оценке рисков
- побуждать, осуществлять и должным образом относиться к решению сложных задач
- совместно решать возникающие проблемы
- в основу всех решений ставить Дойче Банк и его репутацию.

В целях осуществления процесса идентификации рисков, риски детально оцениваются на предмет покрытия всех значимых рисков, с которыми может столкнуться Банк. По результатам оценки в соответствии с «Методологией определения и оценки значимых рисков ООО «Дойче Банк» в 2018г. указанные ниже риски были определены как значимые:

- Кредитный Риск (исключая Риск Контрагента в определении, данном в Указании № 3624-У)
- Рыночный Риск, включая Процентный Риск
- Операционный Риск
- Риск Ликвидности
- Риск Концентрации, рассматриваемый в разрезе каждого вида риска
- Репутационный риск
- Бизнес-риск (включая стратегический и налоговый риски).

Риск-аппетит, или плановый уровень рисков и плановая структура рисков (как это определено в Указании ЦБ РФ №3624-У, п. 3.4) Банка отражает приемлемый для Банка уровень риска для достижения его бизнес целей, при этом учитывая необходимость обеспечения устойчивого функционирования банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Наблюдательный Совет Банка несет непосредственную ответственность за анализ и утверждение Структуры Риск-аппетита. Риск-аппетит Банка состоит из качественных и количественных параметров оценки уровня риска, что позволяет контролировать объем значимых рисков Банка и управлять деятельностью банка в отношении конкретных видов риска.

Банк осуществляет распределение капитала по кредитному, рыночному и операционному рискам. Банк посредством установления лимитов по объему активов, взвешенных с учетом риска, по этим трем основным рискам, а также по объему капитала на покрытие данных видов риска. Данные лимиты установлены как значения Риск-аппетита по кредитному, рыночному и операционному рискам в Стратегии бизнеса и рисков Банка.

Риск-аппетит - неотъемлемый элемент бизнес-планирования, направленный на разработку целостного подхода к планированию капитала, источников финансирования и соотношению риска и доходности. Подход Банка к риск-аппетиту служит ограничителем (лимитом) для принятия рисков, возникающих в отношении направлений деятельности: на данный момент у Банка только одно бизнес-направление, поэтому деление на направления не применяется. Лимиты рисков устанавливаются в соответствии со стратегией Банка.

Показатели склонности к риску устанавливаются банком с учетом профиля принимаемых рисков.

Ключевые параметры риск-аппетита отслеживаются на регулярной основе и сравниваются с соответствующими пороговыми значениями: Красным, Желтым и Зеленым (КЖЗ). Контроль за установленными лимитами осуществляется на ежедневной основе. Для осуществления эффективного контроля за соблюдением лимитов, банк также использует систему КЖЗ, которая позволяет отслеживать уровень использования данных лимитов.

Действия должностных лиц Банка при достижении показателями риск-аппетита сигнальных значений:

- Если показатель находится в Зеленой зоне, никаких действий не требуется.

- Если показатель попадает в Жёлтую зону, то предпринимаются следующие действия:

1) Руководитель Управления рисков, Начальник Управления финансового контроля и руководители / начальники других соответствующих подразделений тщательно анализируют причины проблемы; в случае если в ходе анализа выявляется, что выход за рамки порогового значения (лимита) является единичным случаем и / или техническим, и /или может быть устранен в течение 30 календарных дней, а также если анализ не выявляет существенной негативной тенденции, о данном выходе за рамки порогового значения (лимита) следует отчитаться на ближайшем регулярном заседании Правления Банка;

2) В случае если выход за рамки порогового значения (лимита) имеет устойчивую негативную тенденцию и / или в случае, если показатель не может быть восстановлен до приемлемого уровня в течение 30 календарных дней, то данная ситуация немедленно сообщается членам Правления Банка. Правление Банка должно разработать / принять план действий по устранению данной ситуации, а также решить, необходимо ли выносить данную ситуацию на уровень обсуждения Наблюдательным Советом Банка. В зависимости от причин попадания значения в желтую зону, могут применяться следующие корректирующие мероприятия:

- Снижение уровня риска путем продажи активов
- Сокращение объемов бизнеса
- Диверсификация портфеля активов

- Диверсификация обязательств
- Перераспределения капитала среди различных видов риска
- Принятие обеспечения (гарантий)

- Если показатель находится в Красной зоне, о его выходе за рамки порогового значения (лимита) немедленно сообщается Правлению и Наблюдательному Совету Банка, которые разрабатывают и согласовывают план действия по устранению данной ситуации.

При этом, если в Красную зону попадает лимит, одобренный на уровне Правления Банка, то вопрос о немедленном информировании Наблюдательного Совета и необходимости разработки плана Наблюдательным Советом принимается Правлением. – При этом должно соблюдаться условие, что ни один из показателей, установленных Наблюдательным Советом не нарушается. Если нарушение не выносится немедленно на уровень Наблюдательного Совета, то вопрос остается в компетенции Правления Банка, а Наблюдательный Совет информируется о нарушении в рамках квартального отчета о профиле рисков и капитале Банка.

В зависимости от причин попадания значения в красную зону, могут применяться следующие корректирующие мероприятия:

- Снижение уровня риска путем продажи активов
- Сокращение объемов бизнеса
- Диверсификация портфеля активов
- Диверсификация обязательств
- Перераспределения капитала среди различных видов риска
- Принятие обеспечения (гарантий)
- Увеличение капитала Группой Дойче Банк АГ
- Предоставление фондирования Группой Банк АГ

Детальное отслеживание и контроль за актуальным риск-профилем с помощью установленных ключевых параметров, осуществляются посредством отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, и включающих ежедневный отчет и ежемесячный отчет о значимых рисках, а также ежеквартальный отчет «Профиль рисков и капитала» ООО «Дойче Банка», представляемый Наблюдательному Совету и Правлению Банка. Наблюдательный Совет и Правление Банка осуществляют регулярный и непрерывный контроль, оценку и анализ риск-профиля Банка в соответствии с обозначенным риск-аппетитом.

В части применяемых методов снижения рисков, используемых с учетом бизнес-модели Банка, Банк использует различные технологии хеджирования для уменьшения подверженности соответствующему риску. Основная обязанность по внедрению любых необходимых стратегий хеджирования лежит на руководителях конкретных подразделений. Управление рисков может проводить проверку стратегий хеджирования с целью подтверждения правильного понимания и адекватного представления в учетных системах всех рисков базовых требований и позиций хеджирования.

Банк регулярно подвергает стресс-тестированию кредитный риск, включая риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности в соответствии с требованиями российского законодательства и политиками Группы Дойче Банк АГ. Определение сценариев как для Группы, так и для Банка происходит в соответствии с глобальной политикой стресс-тестирования. Стресс-тестирование процентного риска Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания №3624-У к кредитным организациям с размером активов менее 500 миллиардов рублей.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Наблюдательного Совета. Банка не реже одного раза в год. Ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И по форме таблицы 2.1. в соответствии с Указанием № 4482-У.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

В тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	39 676 356	42 190 794	3 868 445
2	при применении стандартизированного подхода	39 676 356	42 190 794	3 868 445
3	при применении ПВР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	719 943	596 413	70 194
5	при применении стандартизированного подхода	719 943	596 413	70 194
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	X	X	X
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска	X	X	X

	секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	109 328	96 418	10 659
17	при применении стандартизированного подхода	109 328	96 418	10 659
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	19 869 513	19 869 513	1 937 277
20	при применении базового индикативного подхода	19 869 513	19 869 513	1 937 277
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	669 860	764 420	65 311
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	61 044 999	63 517 558	5 951 887

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала 9,875 процентов, из которых:

- 8% - это минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России в Инструкции 180-И;

- 1,875% - надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 2018 год.

По сравнению с третьим кварталом 2018 года общее увеличение кредитного риска в четвертом квартале 2018 года составило 2,5 млрд. руб. за счет изменений структуры кредитного портфеля Банка. По другим видам риска существенных изменений не наблюдается.

5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Ниже раскрывается информация о форме таблицы 3.1. Указания 4482-У «Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков»

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	18 584	-	18 584	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	16 415 657	-	16 415 657	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	496 966	-	-	496 966	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	496 966	-	-	496 966	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы,	-	-	-	-	-	-	-

	предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	51 201 223	-	51 201 223	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	10 797 850	-	10 797 850	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	4 925 375	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	370 295	-	370 295	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	621 210	-	621 210	-	-	-	2 906
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства	224 309	-	71 591	-	-	-	152 718
13	Всего активов	85 071 469	-	84 418 879	496 966	-	-	155 624
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	14 305 257	-	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	52 947 149	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	454 496	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	454 496	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	747 207	-	-	-	-	-	-
21	Обязательства по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	68 534 381	-	-	-	-	-	-

По строке 9 и 12 таблицы 3.1 в столбце 9 показаны балансовая стоимость статей, не включаемых в расчет требований к капиталу и не отражаемых в графах 5 - 8, подлежащих вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России N 646-П.

Ниже представлены таблица «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала» по форме Таблицы 3.2. Указания 4482-У:

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	84 915 845	84 418 879	-	496 966	-
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	68 534 381	68 079 885	-	454 496	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	16 381 464	16 338 994	-	42 470	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	32 190 191	22 954 144	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	84 915 845	84 418 879	-	496 966	-

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, в разрезе подходов к определению требований к капиталу отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года представлены ниже по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Указанные данные рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	72 995 041	36 060 522
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 893 855	4 893 855
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 465 892	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	45 508 473	31 166 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 380 240	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	225 534	-
9	Прочие активы	-	-	521 047	-

Ниже приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами, а также информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами в графе 3, а в графе 4 информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года по форме таблицы 3.4. Приложения к Указанию 4482-У:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 495 677	1 777 396
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 168 236	15 042 034
2.1	банкам-нерезидентам	7 168 236	15 042 034
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся	-	-

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 375 335	5 952 118
4.1	банков-нерезидентов	11 558 857	5 091 734
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	816 478	860 384
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в банках Группы Дойче АГ, размещенные средства уменьшились за счет снижения объема размещаемых средств в Группе Дойче АГ.

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

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

Контроль и ограничение риска, а также уровня ожидаемых потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств осуществляются при помощи системы кредитных лимитов.

Кредитный лимит является инструментом управления кредитным риском, так как позволяет определить предельные условия финансирования, который Банк готов предоставить с учетом уровня риска заемщика, а также мерой ограничения рисков возникновения потерь (убытков) от кредитования, так как максимальный размер таких потерь Банка ограничивается утвержденным размером кредитного лимита.

Ключевыми органом принятия решений в процессе управления кредитным риском является Кредитный Комитет Банка.

Кредитный Комитет Банка осуществляет оценку и одобрение лимитов кредитного риска, а также аналогичных лимитов в отношении финансовых операций Банка, осуществляемых в рамках стратегии и кредитной политикой Банка, в том числе:

- Оценка, принятие и одобрение кредитных рисков по финансовым операциям Банка и установление лимитов по финансовым операциям;
- Одобрение лимитов кредитного риска;
- Анализ, оценка и одобрение сделок (транзакций), в рамках которых Банк принимает на себя кредитные риски;
- Подтверждение и одобрение классификации сделок по категориям качества, за исключением сделок, требующих одобрения Правлением Банка;
- Подтверждение и одобрение размера резервов по кредитам и аналогичным сделкам, в рамках которых Банк принимает на себя кредитные риски.

На уровне Банка основная ответственность за управление лимитами кредитного риска лежит на Правлении и Кредитном комитете.

В рамках ВПОДК, лимиты на кредитный риск устанавливаются в соответствии с Политикой управления лимитами риска и в рамках Политики по управлению рисками. Все кредитные лимиты пересматриваются и отслеживаются на регулярной основе.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга кредитного риска в Банке формируется регулярная отчетность (в том числе: ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная), в том числе:

- Ежедневно – отчет об объеме активов, взвешенных с учетом кредитного риска, формируемый в рамках ВПОДК;

Ежемесячно – отчет о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемый в рамках ВПОДК;

- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, представляемый Наблюдательному Совету Банка.

Данная отчетность Банка в частности может включать в себя следующую информацию:

- Результаты классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- Величину остаточного риска.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, Управлением внутреннего контроля (комплаенса) и Отделом внутреннего аудита, а также иными подразделениями Банка осуществляется в рамках модели «Три линии защиты», применяемой в Банке, раскрытой в разделе 4 настоящего документа.

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

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

Ниже раскрывается информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску по форме Таблицы 4.1. Приложения к Указанию 4482-У:

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	62 425 429	426 356	61 999 073
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	32 190 191	481 077	31 709 114
4	Итого	-	-	-	94 615 620	907 433	93 708 187

Ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У по форме Таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию 4482-У. Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)", установленного Указанием Банка России N 4212-У.

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями,
резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием
Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования
кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными
бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в	-	-	-	-	-

	том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по форме Таблицы 4.1.2. Приложения к Указанию 4482-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	7 267 136	14.89	1 081 786	0.31	22 629	(14.57)	(1 059 157)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	4 623 429	20.73	958 461	0.49	22 629	(20.24)	(935 832)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц

Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам.

В течение 2018 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Ниже подлежит раскрытию информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по форме таблицы 4.2. Приложения к Указанию 4482-У.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	-
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	-

По состоянию на 01 января 2019г. ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, у Банка отсутствуют.

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

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

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	22 448	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5 066 014	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 065 443	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	1 563 855	360 000	7 520 374	50 347 640	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	-	-	-	286 414	-	286 414
	1 563 855	360 000	7 520 374	57 787 959	-	67 232 188

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, Группе развитых стран (ГРС) и по другим странам (ДС):

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС, в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия		
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	-	4 633 519
Средства в кредитных организациях	286 461	1 048	11 494 629	6 396 158	-	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	54 830 837	-	7 168 236	-	7 168 236	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	113 699	-	235 737	74 394	82 877	369 227
	64 808 475	1 048	18 898 602	6 470 552	7 251 113	83 727 916

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 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		
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	-	-	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	288 047	842	1 776 554	1 522 624	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	44 749 835	-	15 042 034	-	15 042 034	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	-	-	-	-	5 024 313
Прочие финансовые активы	85 085	-	199 460	16 652	1 869	286 414
	55 235 742	842	17 018 048	1 539 276	1 869	72 256 501

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

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						Сумма требования с учетом резерва	
	Сумма требования	Фактически сформированный					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V			
Средства в кредитных организациях	2 065 443	2 065 443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	60 004 337	54 668 112	4 472 623	670 925	192 677	-	463 756	212 468	137 926	2 542	72 000	-	-	59 791 869
Прочие активы, подлежащие резервированию	628 055	491 118	15 420	2 171	-	119 346	120 644	120 644	778	520	-	119 346	-	507 411
	62 697 835	57 224 673	4 488 043	673 096	192 677	119 346	584 400	333 112	138 704	3 062	72 000	119 346	-	62 364 723

Банк формирует резервы на возможные потери соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

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

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

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	50 347 640	-	50 347 640	0,00
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	50 347 640	-	50 347 640	0,00
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	4 320 472	-	4 320 472	0,00
2 категория качества	4 472 623	(137 926)	4 334 697	3,08
3 категория качества	670 925	(2 542)	668 383	0,38
4 категория качества	192 677	(72 000)	120 677	37,37
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 656 697	(212 468)	9 444 229	2,20
Всего ссуд клиентам	60 004 337	(212 468)	59 791 869	0,35

6.2. Методы снижения кредитного риска

В целях минимизации кредитных рисков Банк учитывает подходы и требования российского законодательства, а также требования Группы Дойче Банк АГ. К основным методам минимизации кредитного риска относятся:

- Ведение обязательной кредитной документации в соответствии с условиями и требованиями, которые установлены в Банке и Группе Дойче Банк (включая ковенанты в случаях, где это применимо);
- Требования, установленные внутренними Политиками Банка и Группы Дойче Банк, с целью стандартизации процесса управления кредитным риском;
- Использование поручительств, гарантий, уступки дебиторской задолженности и иных схожих нематериальных инструментов в качестве инструментов минимизации кредитных рисков. Банк не использует материальные (физические) залоги в качестве средства минимизации кредитного риска.

При использовании инструментов снижения кредитного риска Банк не допускает концентрации по видам гарантодателей, и видам обеспечения.

В данном разделе за отчетный период подлежит раскрытию информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке по форме Таблицы 4.3 Приложения к Указанию 4482-У. В таблице раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

в тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	60 387 563	-	-	1 611 510	1 611 510	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	60 387 563	-	-	1 611 510	1 611 510	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 октября 2018г. существенно не изменились.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска с применением стандартизированного подхода Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), а также российского рейтингового агентства АКРА (АО).

Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, применение шкалы данных рейтинговых агентств осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 180-И.

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части):

- кредитные организации (кроме банков развития) – межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства
- юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, кредитные линии.

При этом кредитные требования по данным портфелям, в целях применения к ним рейтингов кредитоспособности, разделяются на:

- кредитные требования к иностранным объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от международных рейтинговых агентств: «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- кредитные требования к российским объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от российского рейтингового агентства АКРА (АО).

Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотношения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 180-И с учетом особенностей, раскрываемых в информационном сообщении Центрального Банка РФ от 05 сентября 2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 180-И».

Ниже представлена информация о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по форме Таблицы 4.4. Приложения к Указанию 4482-У:

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу в тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	47 665 403	-	47 665 403	-	1 405 730	83.12
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 925 375	-	4 925 375	-	736 881	804.43
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 988 985	4 414 887	19 988 985	3 664 887	5 353 275	167.50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	6 530 039	27 294 226	7 489 445	19 234 638	24 932 997	148.26
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 593 682	-	4 593 682	-	7 158 467	862.51
13	Прочие	715 395	-	715 395	-	696 811	5 538.36
14	Всего	84 418 879	31 709 113	85 378 285	22 899 525	39 621 160	36.59

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2018г. существенно не изменились.

Далее представлены данные по размеру кредитных требований (обязательств) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по форме Таблицы 4.5. Приложения к Указанию 4482-У:

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

в тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	46 259 673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 405 730	47 665 403
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 777 614	-	-	147 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 925 375
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	22 875 747	-	-	-	-	773 783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 342	23 653 872
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	1 611 510	-	-	-	-	24 085 248	30 689	48 233	-	-	-	-	-	-	-	-	948 404	26 724 084
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 325 737	-	-	267 944	-	-	-	-	-
13	Прочие	18 584	-	-	-	-	-	696 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Всего	51 055 871	24 487 257	-	147 761	-	-	25 555 842	30 689	48 233	-	4 325 737	-	-	267 944	-	-	-	2 358 477	108 277 810

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2018г. существенно не изменились.

6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Методики управления рисками и модели в части расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов Банком не применяются (далее - ПВР).

7. Кредитный риск контрагента

7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Риск контрагента - риск неисполнения контрагентом своих обязательств (дефолт контрагента). С учетом деятельности Банка к таким обязательствам должника могут относиться открытые позиции по валютным производным инструментам (в том числе: форвард, спот и своп).

Риск контрагента в отношении позиции по валютным производным инструментам оценивается Банком как незначимый по следующим причинам (в соответствии со стратегией развития Банк не заключает сделки РЕПО):

- Поддержание незначительного объема таких инструментов на балансе Банка, принимая во внимание стратегию развития и бизнес-модель Банка;
- Исполнение сделок только связанных с поручениями клиентов Банка. Открытые позиции / спекулятивные операции / позиции не допускаются.

В данном разделе за отчетный период подлежит раскрытию информация о величине кредитного риска контрагента, предусмотренная п. 4. Указания Банка России 4482-У, а именно:

Расчет кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 180-И.

Ниже представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по форме Таблицы 5.1 Приложения к Указанию 4482-У:

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

в тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	496 966	375 879	X	1.4	719 943	719 943
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

	обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	719 943

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход. Данные за отчетный период по сравнению с данными за предыдущий отчетный период существенно не изменились.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ представлена по форме Таблицы 5.2 Приложения к Указанию 4482-У:

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	57 595	719 943
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	57 595	719 943

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 октября 2018г. существенно не изменились.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в

целях оценки кредитного риска контрагента представлена по форме Таблицы 5.3 Приложения к Указанию 4482-У:

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента
в тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	448 731	-	-	-	-	-	-	448 731
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	423 538	-	-	423 538
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	448 731	-	-	-	423 538	-	-	872 269

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019г. существенно не изменились.

Информация по форме Таблицы 5.4. Приложения к Указанию 4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) при оценке величины, подверженной риску. Разрешение на применение ПВР Банк не запрашивал и не получал.

Ниже раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме Таблица 5.5 Приложения к Указанию 4482-У:

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Банк не использует обеспечение в сделках ПФИ целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме Таблица 5.6 Приложения к Указанию 4482-У:

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-

5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

По состоянию на 01 января 2019 г. сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.

Информация по форме Таблицы 5.7. Приложения к Указанию 4482-У не подлежит раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта. Разрешение на применение ПВР Банк не запрашивал и не получал.

Ниже раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по форме Таблицы 5.8 Приложения к Указанию 4482-У:

**Кредитный риск контрагента по операциям,
осуществляемым через центрального контрагента**

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	23 802
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	119 011	23 802
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым	X	-

	через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Данные за отчетный период по сравнению с данными за предыдущий отчетный период существенно не изменились.

8. Риск секьюритизации

Сделки секьюритизации Банком не осуществляются.

9. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из неопределенности в отношении изменения рыночных цен и ставок (в том числе процентных ставок, стоимости акций, курсов иностранных валют и цен на товары/сырье), корреляций между ними и степеней их волатильности. Различаются следующие типы рыночных рисков:

- Процентный риск (в том числе риск кредитного спреда);
- Риск изменения стоимости акций;
- Риск изменения курсов валют;
- Риск изменения цен на товары (сырье); и
- Прочие рыночные риски.

Банк рассматривает и оценивает рыночный риск в разрезе следующих отдельных компонентов:

- Рыночный риск – риск, который возникает вследствие рыночных колебаний ценовых параметров справедливой стоимости активов и обязательств на балансе банка и внебалансовых позиций (инструментов);
- Рыночный риск торгового портфеля - риск, возникающий в результате осуществления сделок с акциями, долговыми и иными ценными бумагами, валютными сделками и сделками с товарами (сырьем), а также эквивалентными им производными инструментами. В настоящий момент данный компонент отсутствует в соответствии со стратегией и бизнес-моделью Банка.

- Рыночный риск неторгового портфеля – элемент рыночного риска, который возникает вследствие операций по неторгуемым инструментам (англ. «Banking book») и состоит из процентного риска и риска кредитного спреда, а также иных рисков, таких как риск предоплаты и изменения условий депозитов, риск курсовых разниц, структурный валютный риск и т.д. Это риск, возникающий в связи с рыночными изменениями по неторгуемым инструментам (например, ценные бумаги удерживаемые до погашения) и по инструментам на небалансовых статьях.
- Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Рыночный риск возникает у Банка в отношении следующих продуктов:

1. Валютно-конверсионные операции форвард, спот и своп;
2. Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты, находящиеся на неторговом портфеле, по причине возможного негативного влияния на цену данного актива в случае возникновения неблагоприятных рыночных условий;
3. Кредитный портфель, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и подобные активы - в разрезе процентного риска.

Процессы управления рыночным риском включают в себя идентификацию и оценку рыночного риска, установление лимитов с учетом влияния рыночного риска на экономический и собственный капитал, а также разработку технологий минимизации рисков.

Управление риском Банка несет ответственность за управление рыночным риском в Банке. При этом Управление рисков в рамках выполнения своих функций осуществляет взаимодействие и, при необходимости, координирует план действий, с другими подразделениями Банка.

Управление рисков осуществляет управление рыночным риском в соответствии с требованиями законодательства, политиками и процедурами Группы Дойче Банк АГ в рамках, не противоречащих российскому законодательству.

Управление рисков отвечает за идентификацию рыночных рисков, а также за оценку, мониторинг и управление рыночным риском на постоянной основе. Управление рисков несет ответственность за своевременное информирование органов управления Банка о выявленных проблемах в части управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк использует следующие показатели:

1. Объем Активов, взвешенных с учётом риска - Рыночный Риск: устанавливается в Стратегии бизнеса и рисков, утверждаемой Наблюдательным Советом Банка. Пороговые значения (лимиты) показателя устанавливаются как один из параметров Риск-аппетита Банка. Значение показателя включается в отчет о рисках, формируемый в рамках ВПОДК на ежедневной основе.
2. Размер открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) (– рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России. Данный показатель рассчитывается на ежедневной основе, его значение должно соответствовать нормативным требованиям Банка России. Управление рисков отслеживает значение показателя на ежедневной основе.
3. Процентный риск: величина совокупного разрыва и оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Бизнес-подразделения Банка являются владельцами инструментов и продуктов, которым присущ рыночный риск. Они отвечают за ведение бизнеса в рамках установленных лимитов рыночного риска и за своевременное принятия мер в случае превышения лимита.

В качестве мер по снижению рыночного риска по валютно-конверсионным операциям Банк применяет практику заключения встречных сделок (по принципу “back-to-back”) с Дойче Банк АГ: таким образом, рыночный риск минимизируется для Банка. Высокий внешний рейтинг Дойче Банк АГ позволяет Банку считать данную стратегию эффективным методом управления и снижения рыночного риска. Стратегия Банка в отношении рыночного риска заключается в отсутствии открытых и спекулятивных позиций по операциям с иностранной валютой.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга рыночного риска в Банке формируется регулярная отчетность (ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная), представляемая органам управления Банка и руководителям подразделений, в том числе:

- Ежедневно – информация об объеме активов, взвешенных с учетом рыночного риска, формируемый в рамках ВПОДК, отчет об открытой валютной позиции;

Ежемесячно – информация о рыночном риске в составе отчета о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемый в рамках ВПОДК;

- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, содержащий сведения о рыночном риске. Банк не раскрывает информацию о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей, на том основании, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. На индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит/

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У в отчетном периоде подлежит обязательному раскрытию информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по форме Таблицы 7.1 Приложения к Указанию 4482-У:

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	109 328
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:д	109 328

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2018г. существенно не изменились.

10. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с моделью управления рисками Банка, которая основана на принципе «Трех линий защиты».

Процесс управления операционным риском Банка включает в себя следующие этапы:

- Выявление – своевременное и полное выявление событий операционных рисков и анализ причин их возникновения путем непрерывного сбора внутренней информации о реализованных случаях операционного риска, а также информации об убытках Банка; ведение базы данных событий операционных рисков;
- Оценка – регулярная и полная оценка операционного риска, включая оценку наличия и анализ качества существующих контролей, в целях управления риском с использованием методологии, применяемой в соответствии с требованиями Группы Дойче Банк АГ, в части не противоречащей российскому законодательству;
- Минимизация - перечень мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению операционного риска, и (или) на уменьшение/ ограничение размера операционных убытков;
- Мониторинг – регулярный мониторинг показателей, сигнализирующих о потенциальном возникновении событий операционного риска;
- Отчетность – формирование регулярной отчетности по операционному риску для направления органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми подразделениями Банка. Ответственность за выявление событий операционного риска лежит на сотрудниках и руководителях подразделений.

Процесс оценки операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Анализ факторов возникновения операционного риска может проводиться Банком на нескольких уровнях и может включать:

- Анализ изменений в финансовом секторе в целом, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка;
- Анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Банка;
- Анализ внутренних процедур, а также отдельных банковских операций и других сделок на предмет их подверженности операционному риску.

Минимизация операционного риска включает в себя комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным рискам, и (или) на уменьшение/ ограничение размера операционных убытков.

С целью минимизации операционного риска и размера операционных убытков, Банк может применять следующие инструменты:

- Совершенствование и оптимизация организационной структуры Банка;
- Формализация банковских процессов, операций и сделок, а также их своевременное обновление (в том числе: разработка внутренних положений, правил и процедур совершения банковских процессов, операций и сделок);
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, внутренний и документарный контроль;
- Подбор квалифицированных специалистов, проведение на регулярной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- Регулярная оценка и пересмотр эффективности системы внутренних контролей и их оптимизация в случае выявления недостатков (в том числе в случае выявления операционного риска).

В отношении выявленных операционных рисков Банк формирует план действий и корректирующих мероприятий с целью недопущения возникновения их в будущем и минимизация их последствий. На этапе составления плана, а также последующего контроля его выполнения, Банком проводится анализ того, что предложенные меры соответствуют требованиям, а также критериям минимизации/ предотвращения операционного риска, в частности:

- Предложенный план действий и корректирующих мероприятий можно реализовать в указанный разумный срок;
- Возможность представления документов и информации, подтверждающих фактическое выполнение плана по запросу Управления рисков, Отдела внутреннего аудита, органов управления Банка и пр.;
- Уровень остаточного риска соответствует параметрам риск-аппетита.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга операционного риска в Банке формируется регулярная отчетность (ежемесячная, ежеквартальная), представляемая органам управления Банка, в том числе:

- Ежемесячно – информация об операционном риске в составе отчета о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемого в рамках ВПОДК;
- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, содержащий сведения об операционном риске.
- Отчет о событиях операционного риска по мере их возникновения.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» с применением базового индикативного подхода.

Размер операционного риска за 2018 год составил 1 589 561 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января 2019 года составил 19 869 513 тыс. рублей.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Общее описание стратегии и процедур по управлению процентным риском, а также описание структуры и организации функции управления процентным риском банковского портфеля раскрыты в части управления рыночным риском в пункте 9 данного документа.

В соответствии с Главой 5 «Процентный риск» раздела «Требования к организации процедур управления отдельными видами риска» Указания №3624-У в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Управление Рисков отслеживает вышеуказанные показатели в составе отчетности о риске процентной ставки на регулярной основе.

Отчетность по процентному риску содержит детальный перечень активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с бизнес-моделью и стратегией Банка, наиболее значимыми из таких активов и обязательств являются:

Активы:

Ссудная задолженность кредитных организаций и юридических лиц;

Обязательства:

Средства кредитных организаций: на корреспондентских счетах и межбанковские ссуды и депозиты;

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и депозиты юридических лиц.

В целях ограничения данного вида риска, Банк устанавливает лимиты по процентному риску и осуществляет контроль за их соблюдением.

Информирование Наблюдательного Совета и Правления Банка о нарушении установленных лимитов, происходит в соответствии с порядком действий при достижении сигнальных значений, изложенным в Стратегии бизнеса и рисков Банка.

В качестве меры снижения процентного риска Казначейство Банка в своей деятельности базируется на использовании краткосрочных инструментов фондирования (т.к. у Банка в основном краткосрочные активы), что позволяет минимизировать процентный риск.

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежат обязательному раскрытию сведения об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(175 670)	(113 098)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	175 670	113 098

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40 244)	(76 405)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40 244	76 405

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 395)	(19 788)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 395	19 788

12. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Показатели, характеризующие виды риска ликвидности:

- разрывы краткосрочной ликвидности;
- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента)

- лимиты на привлечение средств при размещении одного продукта.

Органы управления Банка определяет стратегию управления риском ликвидности и фондирования, а также риск-аппетит в отношении риска ликвидности.

Наблюдательный совет не реже одного раза в год пересматривает и утверждает лимиты для целей измерения и контроля риска ликвидности, а также долгосрочный план фондирования Банка посредством утверждения Стратегии бизнеса и рисков.

Казначейство Банка управляет общей позицией ликвидности и фондирования Банка, при этом Управление рисков действует в качестве независимого контролирующего подразделения.

Процессы управления риском ликвидности включают в себя идентификацию и оценку риска, установление лимитов с учетом влияния риска ликвидности на показатели деятельности Банка, а также разработку мер минимизации рисков.

Для управления риском ликвидности Банк использует следующие инструменты:

- контроль обязательных нормативов Н2-Н3-Н4, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции 180-И; а также внутренних пороговых значения риск-аппетита Банка в отношении указанных нормативов;
- контроль лимитов;
- контроль лимитов внутригруппового фондирования;
- стресс-тестирование уровня ликвидности Банка.

Стресс-тестирование ликвидности и сценарный анализ являются важнейшими инструментами управления риском ликвидности и оценки риска краткосрочной ликвидности. Стресс-тестирование ликвидности применяется для анализа способности Банка выдержать определенные стресс-сценарии в течение 8-недельного расчетного периода.

Стресс-тестирование представляет собой моделирование кризисных сценариев с учетом различных параметров, например: поведение рынка, падение рыночной ликвидности, изъятие привлеченных средств в больших объемах, дополнительные требования к привлечению обеспечения по выданным средствам, потенциальные требования, относящиеся к обязательствам Банка, отраженным на внебалансовых счетах, результатом стресс-тестирования является оценка способности уравнивания позиции Банка с учетом ликвидности активов и внутреннего финансирования. Результаты стресс-тестирования подлежат обсуждению на заседаниях КУАП Банка.

КУАП на каждом из заседаний в обязательном порядке рассматривает следующие вопросы:

- отчет о максимальном оттоке денежных средств, в том числе по использованию лимита максимального возможного размера исходящего денежного потока;
- использование лимита внутригруппового фондирования;
- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, а также внутренних пороговых значения риск-аппетита Банка в отношении указанных нормативов;
- оценка изменения уровня риска ликвидности.

Контроль риска ликвидности осуществляется на основании ежедневного отчета, составляемого в рамках ВПОДК, данный отчет содержит все ключевые показатели в отношении нормативных и внутренних требований к капиталу, ликвидности и финансированию.

Контроль риска ликвидности Банка также осуществляется на основании данных Отчета о рисках и капитале Банка, который в том числе содержит данные о состоянии ликвидности Банка.

Указанный отчет составляется на ежеквартальной основе сотрудниками Управления рисков Банка, отчет обсуждается на заседании Правления и направляется на рассмотрение Наблюдательного совета. Наблюдательный Совет и Правление Банка осуществляют регулярный и непрерывный контроль, оценку и анализ риск-профиля Банка, в том числе состояние его ликвидности.

Банком разработаны меры, направленные на сокращение оттока пассивов или использования ликвидности организации в случае реализации стресс-сценария утраты ликвидности. Несмотря на то что эти меры не будут напрямую способствовать увеличению доли денежных средств в активах, они могут использоваться для снижения оттока ликвидности при реализации стресс-сценария и способны оказать положительное воздействие на показатели ликвидности.

С целью ограничения использования денежных средств подразделениями в условиях стресса, КУАП может предусмотреть ряд мер по ограничению новой деятельности подразделений и содействию в управлении ликвидной позицией Банка, в том числе:

- любая новая деятельность, связанная с использованием денежных средств, превышающая определенный размер или ценовой порог, потребует одобрения КУАП индивидуальной основе; и (или)

- КУАП может принять решение об ограничении деятельности подразделений путем установления для них мягких целевых показателей или жестких ограничений. Не ограничивая отдельные операции, такой подход, тем не менее, ограничивает объем использования чистой ликвидности. Это значит, что для создания новых активов подразделениям может понадобиться сократить существующие активы, чтобы обеспечить себе запас ликвидности и оставаться в рамках целевых показателей/лимитов.

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

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

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

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) и норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ) у Банка отсутствует, значение указанных нормативов не раскрывается.

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и информацию о расчете указанного показателя по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 января 2019г.:

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		11 160 514	15 086 529	15 082 882	13 096 947
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		107 391 378	94 915 513	92 698 095	91 724 967
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,4	15,9	16,3	14,3

Размер распределения чистой прибыли, выплаченной в 2018 году, составил 3 916 000 тыс. руб. (2017 – 1 900 460 тыс.руб.).

В течение 2018 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 10,4% до 16,3% (2017 год: от 14,3% до 16,3%). Снижение показателя по состоянию на 01 января 2019г. обусловлено тем, что по решению единственного участника в 4 квартале 2018г. была распределена чистая прибыль в размере 3 916 000 тыс. рублей. Также в декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей

Информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2018 г. включает расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и непосредственно сам расчет показателя финансового рычага.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2019г. представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		85 071 469
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		375 879
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22 899 525
7	Прочие поправки		963 352
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		107 383 521

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 180-И.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Банк раскрывает информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данные о соблюдении обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		min 4,5%	18,3%	18,2%
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		min 6,0%	18,3%	18,2%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		min 8,0%	26,1%	21,0%
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		min 3,0%	10,4%	X
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		min 15,0%	67,2%	84,7%

7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		min 50,0%	148,5%			122,0%		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		max 120,0%	0,0%			0,0%		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		max 25,0%	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Длительность	Количество нарушений	Длительность
				18,3%	-	-	17,9%	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		max 800,0%	129,4%			115,0%		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		max 50,0%	0,0%			0,0%		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		max 3,0%	0,0%			0,0%		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		max 25,0%	0,0%			0,0%		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств		X	X			X		

	РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X			X		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X			X		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X			X		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X			X		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				X	X	X	X	X	X
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н25)		max 20,0%	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				5,6 %	-	-	2,2%	-	-

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Наблюдательный совет ООО «Дойче Банк» является главным органом Банка по вопросам рассмотрения и одобрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Структура оплаты труда работников Банка соответствует требованиям российского законодательства, а также глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк АГ, регулируемой Правлением Группы и Комитетами по вознаграждениям.

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

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

В 2015 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям. Основная цель Комитета заключается в консультировании Наблюдательного Совета по вопросам оплаты труда в Банке, в частности, по пересмотру и разработке предложений по внесению изменений в Политику по оплате труда и премированию с целью ее соответствия долгосрочной стратегии Банка, корпоративным ценностям, целям бизнеса и приемлемой степени риска (риск-аппетиту). Комитет формируется из как минимум трех членов, каждый из которых является членом Наблюдательного Совета и не состоит в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора оказания услуг). Члены Комитета должны обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным обязанностями Комитета. Заседания комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2018 году было проведено 5 заседаний Комитета по вознаграждениям. В 2018 года выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Комитета по вознаграждениям входят: Йерг Бонгартц (Председатель), Мэри Тереза Кэмпбелл, Даниэль Александер Цапф.

В связи с изменениями внешней и внутренней среды, включая стратегию и задачи Банка, и в случае отсутствия регуляторных и иных ограничений, Фонд оплаты труда может пересматриваться внутри одного года.

Независимая внешняя оценка системы оценки оплаты труда в 2018 году не проводилась.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Политика и цели ООО «Дойче Банк» в области вознаграждения персонала сформулированы в Политике по оплате труда и премированию ООО «Дойче Банк» (далее – Политика). Политика разработана в следующих целях:

- ✓ установить принципы оплаты труда, которые обеспечивают финансовую устойчивость Банка и соответствуют стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, финансовым результатам Банка, уровню и сочетанию рисков, принимаемых на себя Банком;
- ✓ определить процессы и процедуры управления оплатой труда и премирования и их взаимосвязи с другими процессами по управлению персоналом;
- ✓ определить ключевых участников процессов и зоны их ответственности в управлении системой оплатой труда и премирования;

- ✓ проинформировать Работников Банка о принципах и подходах к системе оплаты труда и премирования.

Система оплаты труда и премирования Банка разработана в соответствии со спецификой, объемом операций и финансовыми результатами Банка, а также с уровнем и комбинацией принимаемых рисков.

Настоящая Политика включает информацию о следующих элементах системы оплаты труда и премирования Банка:

- ✓ категории Работников, которые учитываются при разработке структуры системы оплаты труда и премирования;
- ✓ структура оплаты труда и премирования;
- ✓ Ключевые Показатели Эффективности отдельных категорий работников;
- ✓ основные принципы определения общего уровня вознаграждения и его отдельных элементов;
- ✓ процедуры поддержания соответствия Политики установленным нормам и требованиям, а также обеспечивающие эффективность системы оплаты труда и премирования.

Структура оплаты труда Работника определяется его положением в организационной иерархии Банка и категорией персонала, к которой он относится:

- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль;
- Работники, несущие риски;
- прочие Работники.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка или иными аналогичными локальными нормативными актами.

Для обеспечения конкурентного преимущества на рынке труда Банк руководствуется подходом «Совокупного вознаграждения», который предполагает гибкость при установлении размеров постоянной и переменной частей оплаты труда.

Совокупное вознаграждение - это оплата труда в зависимости от квалификации работника, сложности, количества и качества выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Совокупное вознаграждение включает следующие элементы:

- Постоянная часть оплаты труда зависит от квалификации Работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Постоянная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: должностной оклад, оплата отпуска и командировок, оплата сверхурочной работы, доплата до оклада за дни отпуска, командировки и больничного и другие виды оплат в соответствии с действующим российским законодательством и локальными нормативными актами Банка;

- Переменная часть оплаты труда - дополнительные выплаты стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты. Переменная часть оплаты труда работников зависит от эффективности деятельности Банка, соответствующего подразделения и самого работника. Для оценки эффективности деятельности используются Ключевые Показатели Эффективности и цели Банка в целом и конкретного подразделения в частности, а также индивидуальные Ключевые Показатели Эффективности и цели отдельного работника. Переменная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: годовая премия, разовые премии, и другие виды премий в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Размер переменного вознаграждения работников Банка, включая Работников, принимающих риски, зависит от финансового результата деятельности Группы Дойче Банк, Банка, а также – от индивидуальных результатов деятельности работника.

Для работников, несущих риски, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлены агрегированные Ключевые Показатели Эффективности, определенные Политикой.

В зависимости от долгосрочных результатов работы размер переменной части вознаграждения определенных работников также может быть скорректирован. При корректировке принимаются во внимание такие факторы как результат работы Группы и индивидуальные результаты каждого работника. Решение о корректировке утверждается уполномоченными органами управления Банком.

Все виды выплат, относящиеся к нефиксированной (переменной) части оплаты труда определены Политикой. Такие виды оплат включают в себя выплаты в рамках Компенсационных планов, а именно: Плана "Дойче Банк" по поощрению работников денежными премиями с определенными ограничениями на их предоставление и выплату; Программы премирования акциями "Дойче Банк". Определение доли переменной части вознаграждения, которая будет выплачена в соответствии с одним из упомянутых выше Компенсационных планов, происходит с учетом требования локального регулирования и групповых политик Банка.

Работники, принимающие риски:

Переменная часть оплаты труда включает следующие основные компоненты:

- вознаграждение в денежной форме;

- вознаграждение с отсроченной выплатой в рамках Программы премирования акциями "Дойче Банк" и Плана "Дойче Банк" по поощрению работников денежными премиями с определенными ограничениями на их предоставление и выплату.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет переменная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Фактический размер переменной части оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от достижения Банком финансовых результатов, а также от достижения этими работниками установленных для них Ключевых Показателей Эффективности и целей.

Вознаграждение Работников, принимающих риски, увязывается с интересами Группы Дойче Банк путем выплаты существенной доли вознаграждения (не менее 40% переменной части оплаты труда) с отсроченной датой выплаты. Вознаграждения с отсроченной выплатой зависят от результатов деятельности, и несут в себе риски, связанные с возможностью их отмены. По вознаграждениям может быть применена частичная или полная отмена выплаты вознаграждения с отсроченной выплатой. Критериями для отмены являются (но не ограничиваются) преднамеренное искажение финансовой отчетности Банка, проверка

финансовой отчетности Банка или его подразделений, в результате которой будет произведено значительное уменьшение финансовых результатов работы, нанесение вреда репутации Банка, а также существенные сбои в системе управления рисками в Банке.

Для Работников, принимающих риски, принят агрегированный Ключевой Показатель Эффективности, который коррелирует с риск-аппетитом Банка (как последний определен в Стратегии Бизнеса и Рисков/Стратегии управления рисками и капиталом ООО «Дойче Банк») в отношении всех значимых рисков. Установление уровня Агрегированного КПЭ производится с учетом текущих и будущих рисков.

Агрегированный КПЭ используется при оценке эффективности деятельности Работников, принимающих риски, для целей установления возможности выплаты и определения доли переменной части вознаграждения с безотлагательной или отсроченной выплатой. Помимо агрегированного КПЭ для каждого Работника, принимающего риски, могут быть установлены дополнительные индивидуальные КПЭ в соответствии с его должностными обязанностями и ролью.

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:

Подход к оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется Политикой. Для работников этой категории установлен обязательный агрегированный Ключевой Показатель Эффективности, включающий в себя следующие элементы:

- ✓ обеспечение надлежащих мер для предотвращения, выявления и снижения основных рисков и проблем;
- ✓ обеспечение эффективной «2 и 3-линий обороны» с целью управления рисками и обеспечения эффективности контроля;
- ✓ поощрение культуры управления рисками и комплаенс;
- ✓ качество выполнения задач по внутреннему контролю и управлению рисками.

Помимо агрегированного КПЭ для каждого Работника, осуществляющего управление рисками, могут быть установлены дополнительные индивидуальные КПЭ в соответствии с исполняемой им контрольной функцией.

Переменная часть оплаты труда работников этой категории, в частности – премия по результатам работы за год, утверждается Наблюдательным Советом Банка отдельно и независимо от результатов деятельности подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В течение 2018 года Управление по работе с персоналом представило на рассмотрение и дальнейшего утверждения Комитету по вознаграждениям и Наблюдательному Совету следующие изменения документов, определяющих систему оплаты труда Банка:

- Политика по оплате труда и премированию ООО «Дойче Банк» была переработана с использованием нового формата в соответствии с внутрикорпоративными требованиями и утверждена Наблюдательным Советом;
- текст Положения о Комитете по Вознаграждениям ООО «Дойче Банк» был приведен в соответствие с Политикой по оплате труда и премирования ООО «Дойче Банк» в части, описывающей функции Комитета. Изменения были утверждены Решением Наблюдательного Совета;
- Правила Внутреннего Трудового Распорядка. Текущая версия была утверждена Председателем Правления и вступила в силу 03 декабря 2018 года;

- новая версия процедуры привлечения работников ООО «Дойче Банк» к сверхурочной работе и работе в выходные и нерабочие праздничные была утверждена Председателем Правления и вступила в силу 15 ноября 2018 года.

Во всех случаях, предусмотренных законодательством, было проведено письменное ознакомление работников Банка с обновленными документами.

Информация о данных изменениях была отражена в ежегодном отчете по итогам проверки исполнения Политики по оплате труда и премированию ООО «Дойче Банк» за 2018 год, который был представлен Управлением по работе с персоналом на рассмотрение Комитету по вознаграждениям и Наблюдательному Совету.

По состоянию на 1 января 2019 года к категории работников, принимающих риски, относятся 6 человек, 5 из которых являются членами Правления Банка. В течение 2018 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 7 человек.

Переменная часть оплаты труда работников, принимающих риски, включала в себя следующие выплаты:

в тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены Правления	Другие работники, принимающие риски
1	Фиксированная (Постоянная) часть оплаты труда	Количество работников	5	2
2		Всего вознаграждений	117 631	24 260
3	Нефиксированная (Переменная) часть оплаты труда	Количество работников	5	2
4		Всего вознаграждений, из них:	26 398	6 820
5		1. Отсроченные	5 447	1 174
6		1.1. Денежные средства	5 447	1 174
7		1.2. Акции или иные долевые/финансовые инструменты	0	0
8		2. Иные	20 951	5 646

Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в 2018 году не производились.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения *		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7

1	Члены Правления:	40 748	-	-	-	5 946
1.1	денежные средства	40 748	-	-	-	5 946
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	3 452	-	-	-	1 174
2.1	денежные средства	3 452	-	-	-	1 174
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	44 200	-	-	-	7 120

*невыплаченные (отсроченные) вознаграждения означают вознаграждения, право на которые у работников сохраняются, но срок выплаты еще не наступил

В 2018 году не было выплат гарантированных премий, выплат при приеме на работу, а также – выплат при увольнении членам исполнительных органов Банка, в том числе, работникам, принимающим риски.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



М. В. Тифлова

А. В. Киреев