

ООО «Дойче Банк»

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год
и аудиторское заключение
независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в капитале.....	13
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение.....	14
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	15
3 Основные положения учетной политики.....	16
4 Денежные и приравненные к ним средства.....	33
5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли.....	34
6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
7 Счета и депозиты в банках.....	35
8 Кредиты, выданные клиентам.....	36
9 Прочие активы.....	39
10 Основные средства и нематериальные активы.....	40
11 Счета и депозиты банков.....	41
12 Текущие счета и депозиты клиентов.....	42
13 Прочие обязательства.....	42
14 Капитал.....	45
15 Чистый процентный доход.....	46
16 Чистый комиссионный доход.....	46
17 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	47
18 Прочие доходы.....	47
19 Общехозяйственные и административные расходы.....	48
20 Резервы и резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов..	48
21 Расход по налогу на прибыль.....	50
22 Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками .	51
23 Управление капиталом.....	85
24 Условные обязательства.....	86
25 Операции со связанными сторонами.....	90
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	94
27 Информация о прекращающейся деятельности.....	96



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением пропуска информации, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не представил в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 и 2015 годы результат от прекращенных видов деятельности отдельно от результатов продолжающихся видов деятельности, также Банк не раскрыл количественные показатели по прекращенной деятельности в примечаниях к финансовой отчетности за 2016 и 2015 годы, тогда как указанное представление информации является требованием Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Включение данной информации в заключение не является для нас практически осуществимым.

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

Аудлируемое лицо: ООО «Дойче Банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Минеральной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027752353041 14 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 094814544

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм «КПМГ» (подраздел в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125623

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 110503053203

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.



Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года отдел внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;
 - В 2015 году Банком были выявлены обстоятельства, которые привели к проведению внутреннего расследования в рамках Группы Дойче



Банк и проведению проверок зарубежными регуляторами, описанные в Примечании 24. Банк выявил определенные нарушения внутренних процедур и предпринял действия по усилению процедур внутреннего контроля.

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

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

Шеваренков Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

27 апреля 2017

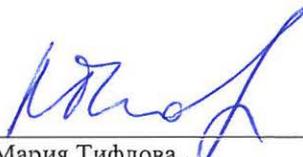


		2016	2015
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей (пересмотренные данные)
Процентные доходы		2 649 794	2 799 205
Процентные расходы		(1 501 299)	(2 068 110)
Чистый процентный доход	15	1 148 495	731 095
Резерв под обесценение кредитов	8	202	3 240
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов		1 148 697	734 335
Комиссионные доходы		1 148 851	1 742 806
Комиссионные расходы		(268 380)	(356 594)
Чистый комиссионный доход	16	880 471	1 386 212
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		433 578	1 536 452
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 326)	(134)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17	3 725 087	5 846 466
Прочие доходы	18	2 077 083	4 625 596
Операционные доходы		8 263 590	14 128 927
Общехозяйственные и административные расходы	19	(5 507 038)	(7 347 107)
Расходы по штрафам за досрочное расторжение договоров		-	(1 662 279)
Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль		2 756 552	5 119 541
Резервы и резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов	20	(145 538)	(1 803 812)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 611 014	3 315 729
Расход по налогу на прибыль	21	(705 178)	(1 096 349)
Прибыль за год		1 905 836	2 219 380

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

Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	11 232	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	31
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	11 232	31
Общий совокупный доход за год	1 917 068	2 219 411

Финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2017 года и подписана от его имени:



Г-жа Мария Тифлова
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления





Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	4	16 183 795
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		26 558 295
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:		
- находящиеся в собственности Банка	5	616 344
Счета и депозиты в банках	7	1 674 592
Кредиты, выданные клиентам	8	3 562 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	59 469 251
Требование по текущему налогу на прибыль		8 201 862
Отложенные налоговые активы	21	12 114 316
Прочие активы	9	4 961 023
Основные средства и нематериальные активы	10	1 344
Всего активов	66 784 124	105 708 365
Обязательства		
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	5	1 546 007
Счета и депозиты банков	11	3 762 032
Текущие счета и депозиты клиентов	12	33 593 361
Обязательства по текущему налогу на прибыль		41 289 499
Прочие обязательства	13	50 976 264
Всего обязательств	50 976 264	91 817 573
Капитал		
Уставный капитал	14	1 237 450
Добавочный капитал		1 237 450
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		557 276
Нераспределенная прибыль		11 232
Всего капитала		14 001 902
Всего обязательств и капитала		15 807 860
		66 784 124
		105 708 365



Г-жа Мария Тифлова
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления





Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	2 611 014	3 315 729
Резервы и резервы под обесценение	145 336	1 800 572
Нереализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(328 311)	(431 376)
Амортизация	214 133	163 432
Нереализованная прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	3 912 945	(4 774 952)
Процентные доходы	(2 649 794)	(2 799 205)
Процентные расходы	1 501 299	2 068 110
Убыток от выбытия основных средств	70 949	1 932
Убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 326	134
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5 478 897	(655 624)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(87 806)	457 808
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	834 501
Счета и депозиты в банках	22 116 551	7 662 890
Кредиты, выданные клиентам	2 860 938	1 861 986
Прочие активы	(129 687)	710 305
Счета и депозиты банков	(26 166 251)	127 958
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	(450 342)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 448 535)	(8 964 870)
Прочие обязательства	(2 599 335)	(4 537 853)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(3 975 228)	(2 953 241)
Проценты уплаченные	(1 508 197)	(2 060 147)
Проценты полученные	2 537 959	2 914 778
Налог на прибыль уплаченный	(27 705)	(1 644 348)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(2 973 171)	(3 742 958)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотрен- ные данные)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства, использованные в операциях с основными средствами	(100 533)	(364 957)
Чистые денежные средства, полученные от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(4 822 028)	59
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 922 561)	(364 898)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты участнику	-	(5 000 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	-	(5 000 000)
Чистое (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(7 895 732)	(9 107 856)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 478 768)	2 450 232
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	26 558 295	33 215 919
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	16 183 795	26 558 295



Г-жа Мария Тифлова
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления

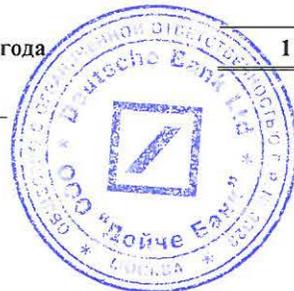




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 237 450	557 276	(31)	14 876 686	16 671 381
Прибыль за год	-	-	-	2 219 380	2 219 380
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 18 тыс. рублей	-	-	31	-	31
Общий совокупный доход за год	-	-	31	2 219 380	2 219 411
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выплаты участнику объявленные (примечание 14)	-	-	-	(5 000 000)	(5 000 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(5 000 000)	(5 000 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 237 450	557 276	-	12 096 066	13 890 792
Прибыль за год	-	-	-	1 905 836	1 905 836
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 812 тыс. рублей	-	-	11 232	-	11 232
Общий совокупный доход за год	-	-	11 232	1 905 836	1 917 068
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 237 450	557 276	11 232	14 001 902	15 807 860

Г-жа Мария Тифлова
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления



Александр Киреев
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ООО «Дойче Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в апреле 1998 года. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций на рынке межбанковских кредитов, привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов клиентам, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

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

Финансовая отчетность раскрывается на веб-сайте банка (www.deutsche-bank.ru).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии 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, падение 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 недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

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

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

В 2015 году Дойче Банк АГ объявил об оптимизации своего российского подразделения инвестиционно-банковских услуг в рамках пересмотра географии своего присутствия. Такое решение было принято с целью упрощения процессов, минимизации затрат и рисков и эффективного использования капитала.

Группа Дойче Банк АГ продолжает предоставлять инвестиционно-банковские услуги российским клиентам из международных офисов и предлагает проведение операций с ценными бумагами, привлекая партнеров для исполнения сделок в России, а также оказывает прочие банковские услуги ключевым российским клиентам.

Группа Дойче Банк АГ продолжает обслуживание клиентов с крупным частным капиталом, но сосредоточил их администрирование и учет в международных офисах Группы Дойче Банк.

В течение 2016 года выполняется утвержденный в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

Российское подразделение коммерческих банковских услуг, которое оказывает услуги по торговому финансированию, управлению денежными средствами клиентов, финансированию оборотного капитала и валютным операциям продолжает свою деятельность в России, основанную на богатом опыте работы на российском рынке в течение 135 лет.

Основными видами деятельности Банка в 2016 году 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, а также предоставление брокерских, депозитарных услуг. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В 2017 году в соответствии с планом перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель планируется полное прекращение депозитарного и брокерского обслуживания клиентов в России.

Информация о прекращающейся деятельности раскрыта в примечании 27.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

(с) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(d) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения кредитов – примечание 8;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – примечание 26;
- в части условных обязательств – примечание 24.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными.

В результате данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2016 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранных валютах, составили 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро (31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро).

(b) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

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

(c) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют недоступные широкому кругу лиц исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные инструменты

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

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

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

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

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

(d) Основные средства и нематериальные активы**(i) Собственные активы и нематериальные активы**

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

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

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

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

(ii) Арендованные активы

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относится на расходы в течение срока аренды.

(iii) Амортизация

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

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

(e) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или в совокупности по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, приобретенных для последующей продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(f) Резервы

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

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

(g) Обременительные договоры

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

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

(h) Условные обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности.

(i) Выплаты участнику

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

Выплаты участнику признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику, объявленные после отчетной даты, раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли осуществляется Банком на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

(j) Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

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

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

(к) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

(л) Представление сравнительных данных

В целях лучшего представления информации сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год были реклассифицированы:

- из состава общехозяйственных и административных расходов были исключены расходы по созданию резервов на вознаграждения сотрудникам по отложенным компенсациям и представлены в статье резервы и резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов (резерв по отложенным компенсациям);
- из состава чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли были исключены расходы за депозитарное обслуживание и представлены в статье комиссионные расходы.

Влияние данных реклассификаций на суммы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год, отражено в таблице ниже:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Реклассификация	Пересмотренные данные за 2015 год
Комиссионные доходы	1 742 806	-	1 742 806
Комиссионные расходы	(236 371)	(120 223)	(356 594)
Чистый комиссионный доход	1 506 435	(120 223)	1 386 212
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	1 416 229	120 223	1 536 452
Общехозяйственные и административные расходы	(8 086 991)	739 884	(7 347 107)
Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль	4 379 657	739 884	5 119 541
Резервы и резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов	(1 063 928)	(739 884)	(1 803 812)

Соответствующая изменениям по отчету о прибылях и убытках реклассификация данных была проведена в отчете о движении денежных средств за 2015 год, а также была изменена презентация денежных потоков по операционной деятельности в части прочих активов и прочих обязательств:

тыс. рублей	Ранее представленные данные	Реклассификация	Пересмотренные данные за 2015 год
Резервы и резервы под обесценение	1 060 688	739 884	1 800 572
Изменение начислений в составе прочих доходов	(28 314)	28 314	-
Изменение начислений в общехозяйственных и административных расходах	(294 804)	294 804	-
Прочие активы	738 619	(28 314)	710 305
Прочие обязательства	(3 503 165)	(1 034 688)	(4 537 853)

Соответствующие суммы в примечаниях к данной финансовой отчетности были изменены соответственно.

(m) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать

обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступал к формальной оценке потенциального влияния на его консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

(b) МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений,

состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

(с) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

(d) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций)

4 Денежные и приравненные к ним средства

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства	43 178	87 086
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	7 143 929	20 018 259
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	143 856	2 249 523
Счета типа «Ностро» в прочих банках	8 852 832	4 203 427
- с кредитным рейтингом от iAA- до iAA+	-	742 589
- с кредитным рейтингом от iA до iA+	-	3 429 329
- с кредитным рейтингом от iB- до iBBB-	8 852 832	13 544
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	17 965
Всего денежных и приравненных к ним средств	16 183 795	26 558 295

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов Группы Дойче Банк для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Подробное описание системы внутренних кредитных рейтингов раскрыто в примечании 22 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками».

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря приравненные к денежным средства у контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	2016		2015	
	Остаток	Процент	Остаток	Процент
	тыс. рублей	%	тыс.рублей	%
ЦБ РФ	7 143 929	44%	20 018 259	75%
Группа Дойче Банк	8 825 399	55%	3 429 329	13%
Московская биржа	143 856	1%	2 249 523	8%
Всего	16 113 184	100%	25 697 111	96%

5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 674 592	1 304 332
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	309 742	793 462
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	1 364 850	510 870
Договоры по структурным продуктам	-	2 257 974
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-	661 134
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	-	1 596 840
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	1 674 592	3 562 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 546 007	1 504 918
Договоры по структурным продуктам	-	2 257 114
	1 546 007	3 762 032

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Договоры по структурным продуктам представляют собой форварды с ограничением по уровню доходности, валютно-процентные свопы с фиксированной максимальной процентной ставкой, валютные свопы с деактивацией и бинарные опционы.

Концентрация производных инструментов

По состоянию на 31 декабря остатки по контрагентам по сделкам с производными инструментами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема производных инструментов, могут быть представлены следующим образом:

	2016		2015	
	Остаток	Процент	Остаток	Процент
	тыс. рублей	%	тыс.рубле й	%
АКТИВЫ				
Группа Дойче Банк	492 812	29%	1 185 240	33%
ООО «Йозеф Гартнер»	285 163	17%	453 484	13%
ООО «Пума-Рус»	292 729	17%	-	-
ООО «Сименс»	195 285	12%	-	-
ПАО «Вымпел-Коммуникации»	174 205	10%	-	-
ОАО «Газпром нефть»	-	-	1 276 157	36%
	1 440 194	85%	2 914 881	82%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016		2015	
	Остаток	Процент	Остаток	Процент
	тыс. рублей	%	тыс.рубле й	%
Группа Дойче Банк	1 128 498	73%	2 290 250	61%
ООО «Сименс»	237 003	15%	-	-
ПАО «Мегафон»	-	-	660 275	18%
	1 365 501	88%	2 950 525	79%

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 961 005	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации за вычетом резерва под обесценение	4 961 005	-
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	18	1 344
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 961 023	1 344

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

На балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 25080 сроком погашения 19 апреля 2017.

7 Счета и депозиты в банках

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета и депозиты на Московской бирже	1 786 711	7 824 111
Депозит в ЦБ РФ	23 514 324	-
Кредиты и депозиты в банках	7 955 630	51 645 140
- с кредитным рейтингом от iA- до iAA	1 628 349	51 645 140
- с кредитным рейтингом от iBB- до iBBB+	6 327 281	-
Всего на счетах и депозитах в банках	33 256 665	59 469 251

Просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках не имеется.

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

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема счетов и депозитов в банках, могут быть представлены следующим образом:

	2016		2015	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ЦБ РФ	23 514 324	71%	-	0%
Группа Дойче Банк	6 327 281	19%	51 013 152	86%
Счета и депозиты на Московской бирже РФ	1 786 711	5%	7 824 111	13%
	31 628 316	95%	58 837 263	99%

8 Кредиты, выданные клиентам

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	8 208 445	12 121 101
Резерв под обесценение	(6 583)	(6 785)
	8 201 862	12 114 316

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6 785)	(10 025)
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	202	3 240
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(6 583)	(6 785)

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
				%
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- с кредитным рейтингом от iAAA- до iAA-	200 473	(17)	200 456	0,01%
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	6 154 959	(3 912)	6 151 047	0,06%
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	1 853 013	(2 654)	1 850 359	0,14%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 208 445	(6 583)	8 201 862	0,08%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- с кредитным рейтингом от iAAA- до iAA-	2 403 360	(2 665)	2 400 695	0,11%
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 396 037	(800)	4 395 237	0,02%
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	496 881	(419)	496 462	0,08%
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	3 867 948	(1 398)	3 866 550	0,04%
- с кредитным рейтингом от iCCC до iCC-	777 475	(1 067)	776 408	0,14%
- с кредитным рейтингом от iC+ до iC-	179 400	(436)	178 964	0,24%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	12 121 101	(6 785)	12 114 316	0,06%

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 561 750 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 6 119 915 тыс. руб.

В 2016 и 2015 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2016 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Руководством не было обнаружено кредитов, имеющих признаки обесценения.

В дополнение к этому, за время существования Банка у него не было убытков от обесценения кредитов, а также Банк получил гарантии от Дойче Банк АГ, Франкфурт, и других компаний Группы Дойче Банк по кредитам в размере 7 % от общего объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2015 года: 18%). На основании исторических данных и оценки кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк создал коллективный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, в размере 0,08% от объема кредитного портфеля (31 декабря 2015 года: 0,06%).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	31 декабря 2016 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Корпоративные гарантии	7 185 766
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	603 452
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	412 644
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	8 201 862
	31 декабря 2015 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Корпоративные гарантии	9 368 966
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	2 199 973
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	545 377
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	12 114 316

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

По оценкам руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение в виде гарантий, не изменился бы в случае его отсутствия.

В течение 2016 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2015 год: подобные активы отсутствовали).

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Торговля	4 797 776	6 109 230
Производство	3 193 692	5 763 639
Транспорт и логистика	195 857	170 054
Недвижимость	-	53 275
Прочие	21 120	24 903
Резерв под обесценение	(6 583)	(6 785)
	8 201 862	12 114 316

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря кредиты, выданные клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, могут быть представлены следующим образом:

	2016		2015	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ООО «Либхер Русланд»	1 852 562	22,6%	2 863 618	23,6%
ООО «Каргилл»	1 650 599	20,1%	4 227 321	34,9%
ООО «Цеппелин Русланд»	1 637 175	20,0%	-	-
Всего совокупная стоимость	5 140 336	62,7%	7 090 939	58,5%

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 22 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

9 Прочие активы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по расчетам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	761 736	1 538 115
Дебиторская задолженность по комиссиям	31 624	23 965
Резерв под обесценение	(6 935)	(17 568)
Всего прочих финансовых активов	786 425	1 544 512
Дебиторская задолженность по оплате услуг	223 199	266 328
Гарантийные депозиты под арендованные объекты	90 615	90 615
Авансовые платежи по прочим налогам	22 097	21 915
Авансовые платежи	8 144	16 251
Прочие	1 888	3 892
Всего прочих нефинансовых активов	345 943	399 001
Всего прочих активов	1 132 368	1 943 513

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(17 568)	(31 315)
Списания	10 154	6 823
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	479	6 924
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(6 935)	(17 568)

10 Основные средства и нематериальные активы

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 260 379	322 236	197 924	1 780 539
Поступления	2 373	25 675	72 485	100 533
Выбытия	(225 893)	(129 083)	(155 344)	(510 320)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 036 859	218 828	115 065	1 370 752
Амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	932 025	183 965	121 513	1 237 503
Амортизация и износ	137 489	39 665	36 979	214 133
Выбытия	(225 040)	(95 982)	(118 349)	(439 371)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	844 474	127 648	40 143	1 012 265
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	192 385	91 180	74 922	358 487

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу			Всего
	Оборудование	Программное обеспечение		
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 016 535	382 950	146 564	1 546 049
Поступления	244 919	68 678	51 360	364 957
Выбытия	(1 075)	(129 392)	-	(130 467)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	1 260 379	322 236	197 924	1 780 539
Амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	876 576	243 076	82 954	1 202 606
Амортизация и износ	56 524	68 349	38 559	163 432
Выбытия	(1 075)	(127 460)	-	(128 535)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	932 025	183 965	121 513	1 237 503
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	328 354	138 271	76 411	543 036

11 Счета и депозиты банков

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	5 727 286	27 569 690
Кредиты и депозиты других банков	504 884	6 023 671
	6 232 170	33 593 361

Без изменения остатка по статье, сравнительные данные за 2015 год по счетам типа «Лоро» и кредитам и депозитам банков были реклассифицированы. Из состава счетов типа «Лоро» были исключены суммы отложенных платежей по аккредитивам и представлены в кредитах и депозитах других банков в целях лучшего представления информации.

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом:

	2016		2015	
	Остаток тыс. рублей	Процент, %	Остаток тыс. рублей	Процент, %
Группа Дойче Банк	4 760 728	76%	29 448 048	88%
ООО НКО "ПэйПал РУ"	1 247 243	20%	1 294 377	4%
	6 007 971	96%	30 742 425	92%

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	30 179 663	32 011 000
Корпоративные клиенты	30 179 538	29 290 168
Физические лица	125	2 720 832
Срочные депозиты	11 109 836	18 146 301
Корпоративные клиенты	11 109 836	18 146 242
Физические лица	-	59
	41 289 499	50 157 301

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав срочных депозитов входят денежные средства с ограниченным правом использования (депозит под выданную гарантию) в размере 2 500 тыс. рублей.

13 Прочие обязательства

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчетам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	306 100	1 156 759
Кредиторская задолженность по расчетам	13 692	10
Всего прочих финансовых обязательств	319 792	1 156 769
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	154 451	698 634
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	141 646	433 759
Предоплата за услуги, полученные от компаний, входящих в группу Дойче Банк	123 874	-
Предоплата за услуги	54 938	116 362
Резерв по отложенным компенсациям	656 098	732 003
Резерв под реструктуризацию бизнеса	253 611	782 477
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	19 059	-
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	6 747	11 183
Резерв по арендным платежам	-	250 990
Резерв по судебным делам	-	35 831
Прочие обязательства	16	22
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 410 440	3 061 261
Всего прочих обязательств	1 730 232	4 218 030

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк создал резервы по арендным платежам в связи с принятым планом по реструктуризации бизнеса, в рамках которого произошло сокращение численности персонала, а также освобождение части арендуемых площадей на основе договора аренды, не подлежащему досрочному расторжению.

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

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	344 843	397 635
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	224 686	293 161
Страховые взносы по отложенным компенсациям	86 569	41 207
Резерв по отложенным компенсациям	656 098	732 003

Компенсация сотрудникам денежными премиями

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

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

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

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

Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом:

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (Евро)
Программы, не исполненные на 31 декабря 2014 года	322 311	34,59
Выдано	177 466	27,04
Изъято	(13 542)	31,63
Исполнено	(201 395)	32,45
Программы, не исполненные на 31 декабря 2015 года	284 840	31,54
	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (Евро)
Программы, не исполненные на 31 декабря 2015 года	284 840	31,54
Выдано	87 060	14,05
Изъято	(893)	30,86
Исполнено	(102 320)	33,24
Программы, не исполненные на 31 декабря 2016 года	268 687	25,23

Справедливая стоимость акций Дойче Банка АГ на 31 декабря 2016 года, используемая наряду с прочими допущениями для расчета обязательств по компенсациям сотрудникам составляет 15,1 Евро за акцию.

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2016 год, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2015 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2016 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	397 635	395 147	(447 939)	344 843
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	293 161	(12 932)	(55 543)	224 686
Страховые взносы по отложенным компенсациям	41 207	45 362	-	86 569
Резерв по отложенным компенсациям	732 003	427 577	(503 482)	656 098

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2015 год, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2014 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2015 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	495 941	315 394	(413 700)	397 635
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	280 346	438 479	(425 664)	293 161
Страховые взносы по отложенным компенсациям	55 196	(13 989)	-	41 207
Резерв по отложенным компенсациям	831 483	739 884	(839 364)	732 003

14 Капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 13 470 752 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 11 566 537 тыс. рублей).

В течение 2015 года была объявлена и произведена выплата участнику в размере 5 000 000 тыс. рублей.

В течение 2016 года Банк принял решение не распределять прибыль, полученную в 2015 году.

15 Чистый процентный доход

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Процентный доход		
Счета и депозиты в банках	1 394 684	1 253 711
Кредиты, выданные клиентам	980 720	1 370 730
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 390	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	174 764
Всего процентных доходов	2 649 794	2 799 205
Процентный расход		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 195 835)	(1 259 687)
Счета и депозиты банков	(305 464)	(808 423)
Всего процентных расходов	(1 501 299)	(2 068 110)
Чистый процентный доход	1 148 495	731 095

16 Чистый комиссионный доход

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	414 372	400 805
Комиссии по депозитарным услугам и услугам по доверительному управлению	333 002	540 939
Комиссии по операциям с иностранной валютой	166 458	178 567
Комиссии по выданным гарантиям	114 951	170 903
Комиссии по аккредитивам	62 721	69 830
Комиссии по брокерским операциям	50 659	376 141
Комиссии по консультационным услугам	6 688	5 621
Всего комиссионных доходов	1 148 851	1 742 806

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	(71 728)	(78 475)
Комиссии по расчетным операциям	(65 929)	(44 725)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(56 957)	(120 223)
Комиссии по полученным гарантиям	(48 952)	(45 921)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(17 072)	(35 508)
Комиссии по брокерским операциям	(2 005)	(5 400)
Прочие	(5 737)	(26 342)
Всего комиссионных расходов	(268 380)	(356 594)
Чистый комиссионный доход	880 471	1 386 212

17 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от конверсионных сделок	7 638 032	1 071 514
Чистый нереализованный (убыток)/ прибыль от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(3 912 945)	4 774 952
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 725 087	5 846 466

18 Прочие доходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	1 434 079	1 879 358
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	631 708	473 680
Штрафы, полученные вследствие досрочного расторжения договоров	-	1 643 622
Прочие доходы	11 296	628 936
Всего прочие доходы	2 077 083	4 625 596

Штрафы, полученные вследствие досрочного расторжения договоров в 2015 году, получены от контрагентов за расторжение сделок по договорам структурных продуктов. Банк также понес аналогичные расходы по штрафам при расторжении противоположных сделок по данным структурным продуктам.

19 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Вознаграждения сотрудников	2 588 457	3 640 062
Аренда	756 596	674 257
Информационные и телекоммуникационные услуги	608 972	737 425
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	441 748	988 624
Налоги, отличные от налога на прибыль	280 071	333 235
Профессиональные услуги	263 713	406 283
Амортизация и износ	214 133	163 432
Расходы на обслуживание здания	144 803	192 558
Командировочные расходы	38 379	87 109
Расходы на охрану	24 607	25 365
Реклама и маркетинг	11 487	23 715
Расходы на страхование	9 406	9 256
Прочие расходы	124 666	65 786
Всего общехозяйственных и административных расходов	5 507 038	7 347 107

20 Резервы и резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов

	2016 тыс. рублей	2015 тыс. рублей (пересмотренные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	427 577	739 884
Резерв по прочим активам	(479)	(6 924)
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	19 059	-
Резерв по гарантиям и аккредитивам	(4 436)	1 613
Резервы на судебные дела	(35 831)	35 831
Резерв по арендным платежам	(108 583)	250 990
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(151 769)	782 477
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(59)
Всего создание резервов и резерва под обесценение, отличного от резерва под обесценение кредитов	145 538	1 803 812

Анализ изменения резервов и резерва под обесценение, отличного от резерва под обесценение кредитов за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	Списания/ Выплаты	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года
Резерв по отложенным компенсациям	732 003	427 577	(503 482)	656 098
Резерв по прочим активам	17 568	(479)	(10 154)	6 935
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	-	19 059	-	19 059
Резерв по гарантиям и аккредитивам	11 183	(4 436)	-	6 747
Резервы на судебные дела	35 831	(35 831)	-	-
Резерв по арендным платежам	250 990	(108 583)	(142 407)	-
Резерв под реструктуризацию бизнеса	782 477	(151 769)	(377 097)	253 611
	1 830 052	145 538	(1 033 140)	942 450

тыс. рублей	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	Списания/ Выплаты	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2015 года
Резерв по отложенным компенсациям	831 483	739 884	(839 364)	732 003
Резерв по прочим активам	31 315	(6 924)	(6 823)	17 568
Резерв по гарантиям и аккредитивам	9 570	1 613	-	11 183
Резервы на судебные дела	-	35 831	-	35 831
Резерв по арендным платежам	-	250 990	-	250 990
Резерв под реструктуризацию бизнеса	-	782 477	-	782 477
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59	(59)	-	-
	872 427	1 803 812	(846 187)	1 830 052

21 Расход по налогу на прибыль

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	303 493	883 063
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды	50 175	157 798
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	351 510	55 488
Всего расхода по налогу на прибыль	705 178	1 096 349

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря

	2016		2015	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 611 014		3 315 729	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	522 203	20.0%	663 146	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	143 899	5.5%	281 597	8.5%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(11 099)	(0.4%)	(6 192)	(0.2%)
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды	50 175	1.9%	157 798	4.8%
Всего расхода по налогу на прибыль	705 178	27.0%	1 096 349	33.1%

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	(712 461)	377 543	-	(334 918)
Кредиты, выданные клиентам	1 345	(68 568)	-	(67 223)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(10 483)	(2 812)	(13 295)
Основные средства	130 343	7 767	-	138 110
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	752 406	(443 205)	-	309 201
Прочие активы	(63 883)	59 115	-	(4 768)
Прочие обязательства	424 542	(273 679)	-	150 863
	532 292	(351 510)	(2 812)	177 970

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	(1 097 532)	385 071	-	(712 461)
Кредиты, выданные клиентам	1 993	(648)	-	1 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(18)	-	18	-
Основные средства	136 402	(6 059)	-	130 343
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	1 219 887	(467 481)	-	752 406
Прочие активы	(9 366)	(54 517)	-	(63 883)
Прочие обязательства	336 396	88 146	-	424 542
	587 762	(55 488)	18	532 292

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Влияние, оказываемое налогом на прибыль на компоненты прочего совокупного дохода за 2016 и 2015 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2016			2015		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 044	(2 812)	11 232	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	49	(18)	31
Прочий совокупный доход за год	14 044	(2 812)	11 232	49	(18)	31

22 Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками

(а) Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

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

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Питер Йоханнес Мария Тилс – Председатель Наблюдательного совета;

- Павел Михайлович Теплухин, Йоерг Бонгартц, Даниэль Шманд, Даниэль Александер Цапф, Михаэль Велькер, Мэри Тереза Кэмпбелл, Хорхе Андрес Летельер Отеро, Вильфрид Амансхаузер – члены Наблюдательного совета.

В течение 1-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка изменений не было.

В течение 2-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 2 единственного участника Банка от 3 июня 2016 года:

- (а) были освобождены от обязанностей членов Наблюдательного совета Банка:
 - Ахмет Аринч
 - Низар Набил Альбассам
- (б) были продлены полномочия члена Наблюдательного совета Банка Питера Йоханнеса Мария Тилса на очередной трехлетний срок.

3 июня 2016 года истекли полномочия члена Наблюдательного совета Банка Джереми Уильяма Бейли.

В течение 3-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 5 единственного участника Банка от 1 августа 2016 года были освобождены от обязанностей членов Наблюдательного совета Банка:

- Корнелис Ян Ховинг
- Макс Карл Коеп.

Решением № 6 единственного участника Банка от 17 августа 2016 года были избраны следующие члены Наблюдательного совета Банка:

- Йоерг Бонгартц
- Даниэль Шманд
- Даниэль Александер Цапф
- Михаэль Велькер.

В течение 4-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 7 Единственного участника Банка от 12 октября 2016 года были избраны следующие члены Наблюдательного совета Банка:

- Вильфдрид Амансхаузер
- Хорхе Андрес Летельер Отеро.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.

- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
- 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
- 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
- 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

- 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамент рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены Наблюдательного совета Банка соответствуют указанным требованиям.

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Правления Банка входят:

- Аннетт Фивег – Председатель Правления;
- А.В. Киреев, М.В. Тифлова – члены Правления.

В течение 1-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 3 от 30 марта 2016 года:

- были досрочно прекращены полномочия члена Правления Мартыненко В.А.
- была избрана членом Правления Тифлова М.В.

В течение 2-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: Протоколом № 5 Наблюдательного совета Банка от 19 мая 2016 года были досрочно прекращены полномочия Члена Правления А.Н. Рехлинга.

В течение 3-го квартала 2016 года изменений в составе Правления Банка не было.

В течение 4-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: 17 октября 2016 года истекли полномочия члена Правления Серединской Е.Е. Решение о продлении полномочий не принималось.

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

Единоличный исполнительный орган Банка:

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

Председатель Правления Банка:

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

(b) Система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителей Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка.

Руководители Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:

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

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

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

(с) Политики и процедуры управления рисками

В течение 2016 года Банком вносились изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

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

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

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

В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному, операционному, рыночному, валютному, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и

достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на регулярной основе рассматривают отчеты, подготовленные подразделениями и сотрудниками осуществляющими управление рисками и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Рыночный риск

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции. Валютные позиции подлежат регулированию Центральным банком Российской Федерации.

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
Активы							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	137 985	1 355	-	-	1 535 252	1 674 592
Счета и депозиты в банках	30 666 959	802 677	-	-	-	1 787 029	33 256 665
Кредиты, выданные клиентам	479 328	4 963 314	2 759 220	-	-	-	8 201 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 961 005	-	-	-	18	4 961 023
Всего активов	31 146 287	10 864 981	2 760 575	-	-	3 322 299	48 094 142
Обязательства							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	246 577	17 537	-	-	1 281 893	1 546 007
Счета и депозиты банков	467 953	42 931	-	-	-	5 721 286	6 232 170
Текущие счета и депозиты клиентов	19 682 679	758 187	-	-	-	20 848 633	41 289 499
Всего обязательств	20 150 632	1 047 695	17 537	-	-	27 851 812	49 067 676
Чистая позиция	10 995 655	9 817 286	2 743 038	-	-	(24 529 513)	(973 534)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

	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	Беспроцентные	Балансовая стоимость
тыс. рублей							
31 декабря 2015 года							
Активы							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	33 121	668 994	-	22 835	-	2 837 356	3 562 306
Счета и депозиты в банках	51 013 151	631 989	-	-	-	7 824 111	59 469 251
Кредиты, выданные клиентам	979 857	8 762 025	2 348 031	24 403	-	-	12 114 316
Всего активов	52 026 129	10 063 008	2 348 031	47 238	-	10 661 467	75 145 873
Обязательства							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	286 808	712 628	-	101 977	-	2 660 619	3 762 032
Счета и депозиты банков	6 024 831	150 605	-	-	-	27 417 925	33 593 361
Текущие счета и депозиты клиентов	27 681 481	373 518	-	-	-	22 102 302	50 157 301
Всего обязательств	33 993 120	1 236 751	-	101 977	-	52 180 846	87 512 694
Чистая позиция	18 033 009	8 826 257	2 348 031	(54 739)	-	(41 519 379)	(12 366 821)

Без изменения остатка по статье сравнительные данные по текущим счетам и депозитам клиентов за 2015 год были реклассифицированы. Из состава беспроцентных текущих счетов и депозитов клиентов были перенесены суммы в текущие счета и депозиты клиентов до востребования и менее 1 месяца в целях лучшего представления информации.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	193 627	277 607
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(193 627)	(277 607)

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

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Рубль	Евро	Доллары США
Процентные активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.40%	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках	9.60%	-	0.68%	14.00%	0.01%	0.37%
Кредиты, выданные клиентам	10.89%	1.54%	2.23%	12.05%	1.51%	0.90%

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Рубль	Евро	Доллары США
процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	8.12%	0.75%	0.00%	8.69%	0.59%	0.90%
Текущие счета и депозиты клиентов	5,29%	0,01%	0,01%	7.69%	0,02%	0,01%

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(11 166)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	12 963	-	-

Валютный риск

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	7 382 417	4 708 813	3 946 248	146 317	16 183 795
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	616 344	-	-	-	616 344
Счета и депозиты в банках	29 043 632	1 786 711	2 426 322	-	33 256 665
Кредиты, выданные клиентам	5 701 311	2 354 844	145 707	-	8 201 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 961 023	-	-	-	4 961 023
Требование по текущему налогу на прибыль	221 018	-	-	-	221 018
Отложенные налоговые активы	177 970	-	-	-	177 970
Прочие активы	391 351	714 932	26 085	-	1 132 368
Основные средства и нематериальные активы	358 487	-	-	-	358 487
Всего активов	48 853 553	9 565 300	6 544 362	146 317	65 109 532
Обязательства					
Счета и депозиты банков	5 163 396	249 811	799 510	19 453	6 232 170
Текущие счета и депозиты клиентов	27 327 273	8 099 477	5 747 556	115 193	41 289 499
Обязательства по текущему налогу на прибыль	178 356	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	764 438	960 979	3 902	913	1 730 232
Всего обязательств	33 433 463	9 310 267	6 550 968	135 559	49 430 257
Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам	15 420 090	255 033	(6 606)	10 758	15 679 275
Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам	(7 138)	7 138	-	-	-
Чистая позиция	15 412 952	262 171	(6 606)	10 758	15 679 275

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	21 037 492	579 033	4 650 613	291 157	26 558 295
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	528 538	-	-	-	528 538
Счета и депозиты в банках	631 988	6 447 544	52 389 719	-	59 469 251
Кредиты, выданные клиентам	8 826 743	3 271 178	16 395	-	12 114 316
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 344	-	-	-	1 344
Требование по текущему налогу на прибыль	455 474	-	-	-	455 474
Отложенные налоговые активы	532 292	-	-	-	532 292
Прочие активы	525 693	1 403 760	14 057	3	1 943 513
Основные средства и нематериальные активы	543 036	-	-	-	543 036
Всего активов	33 082 600	11 701 515	57 070 784	291 160	102 146 059
Обязательства					
Счета и депозиты банков	31 532 630	263 322	1 782 079	15 330	33 593 361
Текущие счета и депозиты клиентов	31 747 892	11 140 554	7 018 809	250 046	50 157 301
Обязательства по текущему налогу на прибыль	86 849	-	-	-	86 849
Прочие обязательства	3 071 496	1 140 797	3 903	1 834	4 218 030
Всего обязательств	66 438 867	12 544 673	8 804 791	267 210	88 055 541
Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам	(33 356 267)	(843 158)	48 265 993	23 950	14 090 518
Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам	46 135 428	2 006 427	(48 141 855)	-	-
Чистая позиция	12 779 161	1 163 269	124 138	23 950	14 090 518

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
30% рост курса российского рубля по отношению к евро	(62 921)	(279 185)
30% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	1 585	(29 793)

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2016 год		2015 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	-	396 882	-	-
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(396 882)	-	-

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Система внутренних кредитных рейтингов Банка представляет собой подробную и понятную шкалу, состоящую из 26 кредитных рейтингов, близкую к шкале кредитных рейтингов рейтингового агентства S&P. Принципы присвоения кредитных рейтингов описаны в Политике по кредитным рейтингам.

Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинг рейтингового агентства S&P
iAAA	0,01%	AAA
iAA+	0,02%	AA+
iAA	0,03%	AA
iAA-	0,04%	AA-
iA+	0,05%	A+
iA	0,07%	A
iA-	0,09%	A-
iBBB+	0,14%	BBB+
iBBB	0,23%	BBB
iBBB-	0,39%	BBB-
iBB+	0,64%	BB+
iBB	1,07%	BB
iBB-	1,76%	BB-
iB+	2,92%	B+
iB	4,82%	B
iB-	7,95%	B-
iCCC+	13,00%	CCC+
iCCC	22,00%	CCC
iCCC-	31,00%	CCC-, CC, C
iCC+	100,00%	
iCC	100,00%	
iCC-	100,00%	
iC+	100,00%	
iC	100,00%	
iC-	100,00%	
iD	100,00%	D

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

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 8.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имеет 5 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2015 года: 12 должников или групп взаимосвязанных должников), сумма остатков по которым превышает 10% от уровня собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Сумма остатков по данным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 10 689 636 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 24 352 857 тыс. рублей).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 17,1% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 21,6%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	1 034 950	-	1 034 950	(320 174)	714 776
Всего финансовых активов	1 034 950	-	1 034 950	(320 174)	714 776
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(361 893)	-	(361 893)	320 174	(41 719)
Всего финансовых обязательств	(361 893)	-	(361 893)	320 174	(41 719)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	2 979 394	-	2 979 394	(1 022 257)	1 957 137
Всего финансовых активов	2 979 394	-	2 979 394	(1 022 257)	1 957 137
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(2 656 935)	-	(2 656 935)	1 022 257	(1 634 678)
Всего финансовых обязательств	(2 656 935)	-	(2 656 935)	1 022 257	(1 634 678)

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы, предназначенные для торговли	1 034 950	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	1 674 592	639 642	5
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(361 893)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(1 546 007)	(1 184 114)	5

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей

<u>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</u>	<u>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</u>	<u>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</u>	<u>Примечание</u>
Производные активы, предназначенные для торговли	2 979 394	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	3 562 306	582 912	5
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(2 656 935)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(3 762 032)	(1 105 097)	5

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	16 183 795	-	-	-	16 183 795	16 183 795
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	616 344	-	-	-	616 344	616 344
Счета и депозиты в банках	32 530 530	822 759	-	-	33 353 289	33 256 665
Кредиты, выданные клиентам	534 971	5 133 322	2 831 629	-	8 499 922	8 201 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 961 005	-	18	4 961 023	4 961 023
Прочие финансовые активы	38 879	723 480	24 066	-	786 425	786 425
Производные финансовые активы						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						1 674 592
- Поступления	2 158 022	17 893 300	2 491 588	1 714 476	24 257 386	
- Выбытия	(1 999 171)	(16 835 374)	(2 203 311)	(1 544 938)	(22 582 794)	
Всего активов	50 063 370	12 698 492	3 143 972	169 556	66 075 390	65 680 706

тыс. рублей					Суммарная величина поступления	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(выбытия) потоков денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	6 190 010	42 970	-	-	6 232 980	6 232 170
Текущие счета и депозиты клиентов	40 520 042	799 849	-	-	41 319 891	41 289 499
Прочие финансовые обязательства	34 327	57 986	227 479	-	319 792	319 792
Производные финансовые обязательства						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						1 546 007
- Поступления	(2 001 378)	(16 773 101)	(2 206 544)	(1 266 918)	(22 247 941)	
- Выбытия	2 156 310	17 759 814	2 490 085	1 387 739	23 793 948	
Всего обязательств	46 899 311	1 887 518	511 020	120 821	49 418 670	49 387 468
Чистая позиция	3 164 059	10 810 974	2 632 952	48 735	16 656 720	16 293 238
Условные обязательства кредитного характера	(35 688 444)	-	-	-	(35 688 444)	(35 688 444)

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев (реклассифи- цированные данные)	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств (реклассифи- цированные данные)	Балансовая стоимость (реклассифи- цированные данные)
тыс. рублей						
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	26 558 295	-	-	-	26 558 295	26 558 295
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	528 538	-	-	-	528 538	528 538
Счета и депозиты в банках	58 842 865	641 885	-	-	59 484 750	59 469 251
Кредиты, выданные клиентам	1 069 738	9 030 717	2 425 149	24 532	12 550 136	12 114 316
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 344	-	-	1 344	1 344
Прочие финансовые активы	909 782	527 130	106 248	1 351	1 544 512	1 544 512
Производные финансовые активы						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						3 562 306
- Поступления	4 162 608	12 834 778	1 207 433	11 169 086	29 373 906	
- Выбытия	(3 857 435)	(11 766 538)	(992 157)	(9 195 469)	(25 811 599)	
Всего активов	88 214 391	11 269 316	2 746 673	1 999 500	104 229 881	103 778 562

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев (реклассифи- цированные данные)	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств (реклассифи- цированные данные)	Балансовая стоимость (реклассифи- цированные данные)
тыс. рублей						
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	33 459 201	150 725	-	-	33 609 926	33 593 361
Текущие счета и депозиты клиентов	49 732 501	447 154	40 327	2 500	50 222 482	50 157 301
Прочие финансовые обязательства	-	84 496	1 072 273	-	1 156 769	1 156 769
Производные финансовые обязательства						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						3 762 032
- Поступления	50 309 842	10 475 458	934 624	9 203 969	70 923 893	
- Выбытия	(50 738 055)	(11 645 454)	(1 133 331)	(11 169 085)	(74 685 925)	
Всего обязательств	(83 619 915)	(1 852 371)	(1 311 307)	(1 967 616)	(88 751 209)	(88 669 463)
Чистая позиция	4 594 476	9 416 945	1 435 366	31 884	15 478 672	15 109 098
Условные обязательства кредитного характера	(55 122 341)	-	-	-	(55 122 341)	(55 122 341)

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов на 31 декабря представлена далее:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	-	59
	-	59

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	16 183 795	-	-	-	-	16 183 795
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	616 344	616 344
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	158 851	1 057 927	288 277	169 537	-	1 674 592
Счета и депозиты в банках	32 453 988	802 677	-	-	-	33 256 665
Кредиты, выданные клиентам	479 329	4 963 313	2 759 220	-	-	8 201 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 961 005	-	-	18	4 961 023
Требования по текущему налогу на прибыль	-	221 018	-	-	-	221 018
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	177 970	177 970
Прочие активы	68 624	947 253	25 876	90 615	-	1 132 368
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	358 487	358 487
Всего активов	49 344 587	12 953 193	3 073 373	260 152	1 152 819	66 784 124
Обязательства						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	154 932	986 714	283 541	120 820	-	1 546 007
Счета и депозиты банков	6 189 239	42 931	-	-	-	6 232 170
Текущие счета и депозиты клиентов	40 496 523	792 976	-	-	-	41 289 499
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	178 356	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	187 312	296 054	563 092	683 774	-	1 730 232
Всего обязательств	47 028 006	2 297 031	846 633	804 594	-	50 976 264
Чистая позиция	2 316 581	10 656 162	2 226 740	(544 442)	1 152 819	15 807 860

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	26 558 295	-	-	-	-	26 558 295
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	528 538	528 538
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	130 157	1 517 774	367 760	1 546 615	-	3 562 306
Счета и депозиты в банках	58 837 262	631 989	-	-	-	59 469 251
Кредиты, выданные клиентам	979 857	8 762 025	2 348 031	24 403	-	12 114 316
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 344	1 344
Требования по текущему налогу на прибыль	-	455 474	-	-	-	455 474
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	532 292	532 292
Прочие активы	913 475	830 393	107 679	91 966	-	1 943 513
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	543 036	543 036
Всего активов	87 419 046	12 197 655	2 823 470	1 662 984	1 605 210	105 708 365
Обязательства						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	403 730	1 468 996	351 191	1 538 115	-	3 762 032
Счета и депозиты банков	33 442 756	150 605	-	-	-	33 593 361
Текущие счета и депозиты клиентов	49 675 209	439 265	40 327	2 500	-	50 157 301
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	86 849	-	-	-	86 849
Прочие обязательства	360 422	1 009 583	1 864 995	983 030	-	4 218 030
Всего обязательств	83 882 117	3 155 298	2 256 513	2 523 645	-	91 817 573
Чистая позиция	3 536 929	9 042 357	566 957	(860 661)	1 605 210	13 890 792

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

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

<u>Требование</u>	<u>2016, %</u>	<u>2015, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Не менее 15%	81,5%	100,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3) Не менее 50%	141,7%	196,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Не более 120%	0,0%	0,0%

Операционный риск

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

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

Отдел отчетности ЦБ РФ на регулярной основе (ежегодно) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Наблюдательного совета.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

23 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625%, 0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Базовый капитал	12 874 566	10 646 808
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	12 874 566	10 646 808
Дополнительный капитал	1 906 185	2 210 017
Собственные средства (капитал)	14 780 751	12 856 825
Активы, взвешенные с учетом риска	79 706 882	99 850 233
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	16,2%	10,7%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	16,2%	10,7%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	18,5%	12,9%

24 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет резервы по условным обязательствам некредитного характера (31 декабря 2015 года - 35 831 тыс. руб).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк сформировал резервы по четырем искам. По трем из них Банк выиграл дело и кассационные жалобы остались без удовлетворения, в связи с чем резервы были восстановлены. По одному – между Банком и истцом было заключено мировое соглашение, Банк выплатил сумму, предусмотренную мировым соглашением за счет созданного резерва.

Существующие и потенциальные риски

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами определенных клиентов Дойче Банк АГ и контрагентов ООО «Дойче Банк», действующего в качестве брокера Лондонского филиала Дойче Банк АГ. Общий объем расследуемых сделок являлся значительным. Дополнительно, в течение 2016 Группа Дойче Банк изучила произошедшее на предмет возможных нарушений законодательства и политик Группы, а также организации системы внутреннего контроля. Группа Дойче Банк уведомила о результатах внутреннего расследования регуляторов и другие органы власти в нескольких юрисдикциях, включая Россию, Германию, Великобританию и США. Зарубежные регуляторы инициировали проведение собственных проверок, окончание которых ожидается в 2017 году. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчетности Группы Дойче Банк.

Банк также разработал план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля, который по состоянию на 31 декабря 2016 был реализован в полном объеме.

По оценке руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Будущие платежи (за вычетом налога на добавленную стоимость и операционных затрат) по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2016	2015
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	604 258	967 523
Сроком от 1 года до 5 лет	1 088 780	1 416 037
Сроком более 5 лет	420 678	-
Всего обязательств по операционной аренде	2 113 716	2 383 560

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до шести лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 2016 году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 756 596 тыс. рублей (2015 год: 674 257 тыс. рублей).

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную субаренду свои офисные арендованные помещения. Обязательства по операционной субаренда перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Сроком менее 1 года	443 364	575 516
Сроком от 1 года до 5 лет	267 295	914 523
	710 659	1 490 039

Условные обязательства кредитного характера

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

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев	10 589 859	26 556 354
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	-	830 947
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	168 000	4 988 284
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 667 765	7 735 583
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 861 047	12 204 405
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	709 809	217 024
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	183 238	571 600
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	-	3 511
Без присвоенного кредитного рейтинга	-	5 000
Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев	687 112	2 761 634
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	37 598	729
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	81 779	631 301
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	394 784	2 059 864
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	172 951	52 590
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	9 500
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	-	7 650
Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев	4 181 817	5 439 842
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	-	352 808
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-	4 685 578
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 315 773	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	862 001	78 562
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	4 043	322 894
Импортные аккредитивы со сроком действия более 12 месяцев	2 989 391	182 182
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-	182 182
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iB-	2 989 391	-
	18 448 179	34 940 012

По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток неиспользованных кредитных линий составлял 17 240 265 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 20 182 329 тыс. рублей).

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

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2016 года по строке «Условные обязательства» примечания 25 «Операции со связанными сторонами» отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 371 335 тыс. руб., который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 г., инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара может потребовать исполнения

обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

25 Операции со связанными сторонами

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

Для целей данной финансовой отчетности следующие стороны считаются связанными:

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

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

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2016 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	62 382	-	-	-
- в евро	4 702 935	-	-	-
- в долларах США	859 882	-	3 075 796	-
- в прочей валюте	124 404	-	-	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	291 533	-
- в долларах США	-	-	134 500	-
- в прочей валюте	-	-	66 779	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	3 900 959	9.00%
- в евро	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	2 426 322	0.68%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	46 722	-
- в евро	98 941	-	615 869	-
- в долларах США	-	-	204	-
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	855 534	-
- в долларах США	-	-	215 267	-
- в прочей валюте	-	-	57 697	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	1 213 968	8.25%	3 400 141	0.25%
- в евро	-	-	146 618	0.75%
- в долларах США	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	193 972	8.45%
- в евро	-	-	7 816	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	-	-	123 874	-
- в евро	40 464	-	264 132	-
- в долларах США	-	-	590	-
- в прочей валюте	-	-	913	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
- Гарантии/ аккредитивы выпущенные Банком	125 896	-	2 838 641	-
- Гарантии/ аккредитивы полученные Банком	4 043	-	5 536 842	-
- Условные обязательства	4 371 335	-	-	-
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	7 391	-	418 414	-
Процентные расходы	(228 110)	-	(33 878)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	5 069	-	3 000 440	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Комиссионные доходы	22 101	-	139 432	-
Комиссионные расходы	(54 007)	-	(13 791)	-
Прочие доходы	249 484	-	1 816 484	-
Общехозяйственные и административные расходы	(112 298)	-	(707 687)	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2015 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	62 426	-	-	-
- в евро	539 156	-	-	-
- в долларах США	782 446	-	1 784 669	-
- в прочей валюте	260 631	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	388 752	-
- в долларах США	-	-	748 661	-
- в прочей валюте	-	-	44 655	-
Счета и депозиты в банках				
- в евро	-	-	796 972	0,01%
- в долларах США	-	-	50 216 180	0,37%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	130 822	-
- в евро	155 038	-	1 247 144	-
- в долларах США	3 115	-	1 996	-
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	133 688	-
- в долларах США	-	-	683 959	-
- в прочей валюте	-	-	207 011	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	7 019 732	8,30%	21 735 949	0.95%
- в евро	-	-	52 656	0.75%
- в долларах США	-	-	639 711	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	557 972	9.80%
- в евро	-	-	6 309	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	4 627	-	5 608	-
- в евро	11 262	-	1 129 536	-
- в долларах США	-	-	3 893	-
- в прочей валюте	-	-	1 834	-
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
- Гарантии выпущенные Банком	38 610	-	6 645 147	-
- Гарантии полученные Банком	1 195 458	-	14 074 462	-
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	177 571	-	559 575	-
Процентные расходы	(186 467)	-	(2 666)	-
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(7 176)	-	11 667 693	-
Комиссионные доходы	25 134	-	462 705	-
Комиссионные расходы	(34 148)	-	(13 259)	-
Прочие доходы	182 585	-	2 715 126	-
Общехозяйственные и административные расходы	(101 177)	-	(1 323 763)	-
Расходы по штрафам за досрочное расторжение договоров	-	-	(1 662 279)	-

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2016 году составила 13 человек (2015 год: 17 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2016 и 2015 годы, может быть представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u> тыс. рублей	<u>2015 год</u> тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	614 142	663 692
Долгосрочные вознаграждения	197 619	462 850
	<u>811 761</u>	<u>1 126 542</u>

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

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2016 году составила 5 000 тысяч рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой. В 2015 году таких выплат не производилось.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и применения рыночных процентных ставок.

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

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

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие недоступные широкому кругу лиц, данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу лиц корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые активы	-	1 674 592	-	1 674 592
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 961 005	-	-	4 961 005
	4 961 005	1 674 592	-	6 635 597
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые обязательства	-	1 546 007	-	1 546 007
	-	1 546 007	-	1 546 007

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые активы	-	3 562 306	-	3 562 306
	-	3 562 306	-	3 562 306
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые обязательства	-	3 762 032	-	3 762 032
	-	3 762 032	-	3 762 032

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, классифицированных в уровень 2 иерархии, методы дисконтирования потоков денежных средств используются для оценки справедливой стоимости, за исключением договоров по структурным продуктам, включенных в производные финансовые активы и обязательства. Справедливая стоимость этих инструментов оценивается с использованием модели вероятной волатильности ценообразования опционов. Все исходные данные для моделей являются общедоступными, или полученными из аналогичных торговых контрактов.

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

27 Информация о прекращающейся деятельности

В сентябре 2015 года Единственный участник и Правление приняли решение о прекращении определенных видов деятельности Банка, а также о реорганизации отдельных видов деятельности.

В состав прекращаемой деятельности вошли следующие направления:

- инвестиционно-банковский бизнес прекратил свою деятельность в первом полугодии 2016 года;
- депозитарное обслуживание, предполагаемый срок прекращения – 4й квартал 2017 года;
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов - физических лиц, предполагаемый срок прекращения – 1й квартал 2017.

В рамках реорганизации инвестиционно-банковского бизнеса, Департамент Глобальных рынков прекратил свою деятельность, при этом определенные виды его операций были переведены в департамент Казначейства.

До принятия решения о прекращении деятельности департамента Глобальные рынки данный департамент в том числе выполнял функции Казначейства по управлению ликвидностью Банка. Департамент Глобальные рынки продолжал выполнять указанные функции до их передачи в департамент Казначейства в феврале 2016 года. В этот период проводимые департаментом Глобальных рынков в рамках передаваемых функций операции и связанные с ними активы и пассивы, включая все ностро и лоро счета, были переведены в подразделение Казначейства. Таким образом, указанные активы и пассивы, а также связанные с ними доходы и расходы и потоки денежных средств не являются частью прекращаемой деятельности.

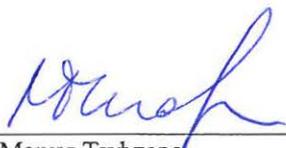
Деятельность по размещению депозитов внутри Группы Дойче Банк также была переведена в департамент Казначейства в рамках функций по управлению ликвидностью и не включена в прекращаемую деятельность.

Валютные свопы на бирже и внутригрупповые операции на рынке спот и форвард также не включены в прекращаемую деятельность, так как данные типы сделок были переведены в функции Казначейства. Отделить операции, которые делались в рамках департамента Глобальных рынков, от операций по управлению ликвидностью, не представляется возможным.

Внебиржевые сделки спот и форвард на валютном рынке с корпоративными клиентами банка, входившие в состав деятельности департамента Глобальных рынков, были переведены под управление подразделения коммерческих банковских услуг (ГТВ) в феврале 2016 года, поэтому также не включены в операции по прекращаемой деятельности.

Срочные привлеченные корпоративные депозиты, учитываемые ранее в рамках деятельности департамента Глобальных рынков, в связи с реструктуризацией были переведены под управление бизнес подразделения коммерческих банковских услуг (ГТВ). Таким образом, данные инструменты также не включены в операции по прекращаемой деятельности.

Департамент Глобальных рынков использовал вышеперечисленные активы и пассивы Банка в первую очередь, для извлечения прибыли, а также для управления ликвидностью. Для операций, переведенных в Казначейство, активы и пассивы банка могут быть использованы практически в тех же объемах, но исключительно в целях управления ликвидностью.



Г-жа Мария Тифлова
Временно исполняющая обязанности
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Пролі зуровано, сброштурувано,
проні меровано і скреплено
печатю 98 (дев'яносто восьми)
листів.

Печаті еноків Е.В.
Дітрекції ДОО "КІМІ"

