

**ООО «Дойче Банк»**

Финансовая отчётность

по состоянию на 31 декабря 2017 года  
и за 2017 год

и аудиторское заключение  
независимых аудиторов

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	2
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчёт о финансовом положении .....	9
Отчёт о движении денежных средств .....	10
Отчёт об изменениях в капитале .....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение .....	13
2 Принципы составления финансовой отчётности .....	14
3 Основные положения учётной политики .....	15
4 Денежные и приравненные к ним средства .....	38
5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли .....	39
6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	40
7 Счета и депозиты в банках .....	40
8 Кредиты, выданные клиентам .....	41
9 Прочие активы .....	44
10 Основные средства и нематериальные активы .....	45
11 Счета и депозиты банков .....	46
12 Текущие счета и депозиты клиентов .....	47
13 Прочие обязательства .....	47
14 Капитал .....	50
15 Чистый процентный доход .....	51
16 Чистый комиссионный доход .....	51
17 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	52
18 Прочие доходы .....	52
19 Общехозяйственные и административные расходы .....	52
20 Прочие резервы .....	53
21 Расход по налогу на прибыль .....	54
22 Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками .....	56
23 Управление капиталом .....	88
24 Условные обязательства .....	89
25 Операции со связанными сторонами .....	93
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации .....	97
27 Информация о прекращающейся деятельности .....	99



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

### Заключение по результатам аудита финансовой отчётности

#### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчётности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не представил в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 годы результат от прекращённых видов деятельности отдельно от результатов продолжающихся видов деятельности, также Банк не раскрыл количественные показатели по прекращённой деятельности в примечаниях к финансовой отчётности за 2017 и 2016 годы, тогда как указанное представление информации является требованием Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность». Включение данной информации в заключение не является для нас практически осуществимым.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным

Аудируемое лицо: ООО «Дойче Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739369041.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

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.

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

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности 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 отчётности Банка.

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность 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, проведённый 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 отчётности.

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 отчётности 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, искажённое 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 учётной 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 неопределённость 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 неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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 объёме 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.

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

Руководство Банка несёт 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 статьёй 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 2018 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 утверждённых Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчётом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведённых нами процедур изложены далее.

- В результате проведённых нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учёта Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчётность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

- В результате проведённых 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 2017 года Отдел внутреннего аудита Банка подчинена и подотчётна Наблюдательному совету Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не были подотчётна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, страновыми и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, страновым и налоговым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчётов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, страновыми и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчёты включали информацию о наблюдениях Службы 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 2017 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

  
Шеваренков Е.В.  
Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

28 апреля 2018 года



		<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>Примечания</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Процентные доходы		2 812 965	2 649 794
Процентные расходы		(1 273 124)	(1 501 299)
<b>Чистый процентный доход</b>	15	<b>1 539 841</b>	<b>1 148 495</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	2 530	202
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитов</b>		<b>1 542 371</b>	<b>1 148 697</b>
Комиссионные доходы		668 913	1 148 851
Комиссионные расходы		(167 059)	(268 380)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	16	<b>501 854</b>	<b>880 471</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		(287 337)	433 578
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		15	(1 326)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17	2 552 995	3 725 087
Прочие доходы	18	980 102	2 077 083
<b>Операционные доходы</b>		<b>5 290 000</b>	<b>8 263 590</b>
Общехозяйственные и административные расходы	19	(3 089 475)	(5 507 038)
<b>Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль</b>		<b>2 200 525</b>	<b>2 756 552</b>
Прочие резервы	20	111 177	(145 538)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>2 311 702</b>	<b>2 611 014</b>
Расход по налогу на прибыль	21	(430 979)	(705 178)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 880 723</b>	<b>1 905 836</b>

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

Примечания	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	15 930	11 232
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесённое в состав прибыли или убытка	(11 232)	-
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>4 698</b>	<b>11 232</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>1 885 421</b>	<b>1 917 068</b>

Финансовая отчётность была одобрена руководством 28 апреля 2018 года и подписана от его имени:

  
 \_\_\_\_\_  
 Г-жа Мария Тифлова  
 Временно исполняющая обязанности  
 Председателя Правления



  
 \_\_\_\_\_  
 Г-н Александр Киреев  
 Главный бухгалтер

		2017	2016
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	4	6 621 690	16 183 795
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		532 215	616 344
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Банка	5	418 228	1 674 592
Счета и депозиты в банках	7	50 372 098	33 256 665
Кредиты, выданные клиентам	8	9 683 630	8 201 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	5 020 981	4 961 023
Требование по текущему налогу на прибыль		72 389	221 018
Отложенные налоговые активы	21	216 054	177 970
Прочие активы	9	559 642	1 132 368
Основные средства и нематериальные активы	10	326 480	358 487
<b>Всего активов</b>		<b>73 823 407</b>	<b>66 784 124</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	5	357 979	1 546 007
Счета и депозиты банков	11	8 433 648	6 232 170
Текущие счета и депозиты клиентов	12	48 071 624	41 289 499
Обязательства по текущему налогу на прибыль		116 415	178 356
Прочие обязательства	13	1 050 920	1 730 232
<b>Всего обязательств</b>		<b>58 030 586</b>	<b>50 976 264</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	1 237 450	1 237 450
Добавочный капитал		557 276	557 276
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15 930	11 232
Нераспределенная прибыль		13 982 165	14 001 902
<b>Всего капитала</b>		<b>15 792 821</b>	<b>15 807 860</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>73 823 407</b>	<b>66 784 124</b>

  
Г-жа Мария Тифлова  
Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления



  
Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

<b>Примечания</b>	<b>2017</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2016</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	2 311 702	2 611 014
Резервы и резервы под обесценение	(113 707)	145 336
Нереализованная прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	68 334	(328 311)
Амортизация и износ	181 714	214 133
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	108 784	3 912 945
Процентные доходы	(2 812 965)	(2 649 794)
Процентные расходы	1 273 124	1 501 299
Убыток от выбытия основных средств	908	70 949
(Прибыль)/ убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(15)	1 326
	<b>1 017 879</b>	<b>5 478 897</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	84 129	(87 806)
Счета и депозиты в банках	(17 075 126)	22 116 551
Кредиты, выданные клиентам	(1 457 548)	2 860 938
Прочие активы	564 704	(129 687)
Счета и депозиты банков	2 025 063	(26 166 251)
Текущие счета и депозиты клиентов	6 643 171	(5 448 535)
Прочие обязательства	(561 765)	(2 599 335)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов</b>		
	<b>(8 759 493)</b>	<b>(3 975 228)</b>
Проценты уплаченные	(1 307 808)	(1 508 197)
Проценты полученные	2 849 134	2 537 959
Налог на прибыль уплаченный	(383 544)	(27 705)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>		
	<b>(7 601 711)</b>	<b>(2 973 171)</b>

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

Примечания	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(150 615)	(100 533)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 866 087)	(4 822 028)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 822 061	-
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(194 641)</b>	<b>(4 922 561)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаты участнику	(1 900 460)	-
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(1 900 460)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(9 696 812)</b>	<b>(7 895 732)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	134 707	(2 478 768)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	16 183 795	26 558 295
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	4 6 621 690	16 183 795



---

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, именуемых в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	1 237 450	557 276	-	12 096 066	13 890 792
Прибыль за год	-	-	-	1 905 836	1 905 836
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<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
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	11 232	1 905 836	1 917 068
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	1 237 450	557 276	11 232	14 001 902	15 807 860
Прибыль за год	-	-	-	1 880 723	1 880 723
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесённая в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 2 812 тыс. рублей	-	-	(11 232)	-	(11 232)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 3 982 тыс. рублей	-	-	15 930	-	15 930
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	4 698	1 880 723	1 885 421
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Выплаты участнику объявленные (примечание 14)	-	-	-	(1 900 460)	(1 900 460)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	(1 900 460)	(1 900 460)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	1 237 450	557 276	15 930	13 982 165	15 792 821



Г-жа Мария Тифлова  
Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления




Г-н 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 в 2017 году являются оказание расчётных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

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

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

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.

В течение 2017 года был завершён утверждённый в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

Информация о прекращающейся деятельности раскрыта в примечании 27.

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.

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

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

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

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

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

## **2 Принципы составления финансовой отчётности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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

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

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

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

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

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

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

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

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

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

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

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

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчёт о движении денежных средств» был изменён в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчётности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.
- Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчётного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определённых условий.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении частей, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

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

## **3 Основные положения учётной политики**

Положения учётной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей финансовой отчётности.

**(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчётную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведённой в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчётного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отражённые в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2017 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранных валютах, составили 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 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.

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

**(с) 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 определёнными 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 отчётах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учёте, 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 отчётности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчётности 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 отнесённые 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 непроизводные активы с фиксированными или определёнными 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 осуществлённые инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определёнными 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 имеющих 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**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчёте 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 расчётов.

#### **(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 отчётности 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, отражённого 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, определённой 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 объёме 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 отчётного 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, отражённым 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 передаёт 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 передаёт, 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 отчёте 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 отчёте 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 передаёт 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 отчёта 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 отчётности 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 учёта операций хеджирования.

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

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

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

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

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

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

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

Приобретённые нематериальные активы отражаются в финансовой отчётности 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, возведённых хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

**(e) Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчётного 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 надёжности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заёмщиком, нарушение заёмщиком 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 заёмщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платёжеспособности заёмщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заёмщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою 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 являющимся 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 приведённой 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 заключённых 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 заёмщик испытывает финансовые затруднения, а объём доступной информации в отношении аналогичных заёмщиков 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 счёт 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 не котируемые долевые инструменты, включённые в состав финансовых активов, приобретённых для последующей продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надёжности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведённой 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, возрастёт, 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 отчётную 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 приведённой 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 объёме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражён в финансовой отчётности.

**(f) Резервы**

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

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

#### **(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 определённые платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесённые в результате того, что определённый дебитор не смог осуществить платёж в сроки, определённые условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально 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 надёжности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчётности.

#### **(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 отчётной даты, раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Распределение прибыли осуществляются Банком на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

**(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 объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

***Текущий налог***

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

***Отложенный налог***

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

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

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

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений ещё не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчётности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчётным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчётным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк начнёт применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

**(i) Классификация - финансовые активы**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трёх категорий. См. (vi) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведёт оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определённой структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдёт оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговорённых активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создаётся с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

### **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведёт к существенному уменьшению величины собственного капитала Банка.

**(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесённых убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

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

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39 (примечание 3(е)).

#### **Определение дефолта**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путём сравнения:

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

#### **Уровни кредитного риска**

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путём применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заёмщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определённому уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

#### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретённая у внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведён ниже.

#### **Определение значительного повышения кредитного риска**

Группа Дойче Банк АГ разработала методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его

первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Группы Дойче Банк АГ.

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних Групповых статистических моделей Дойче Банка АГ и других исторических данных, которые используются в моделях для расчёта регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Группы Дойче Банк АГ для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Группа Дойче Банк АГ осуществляет свою деятельность.

### **Оценка влияния**

Банк не ожидает существенного влияния применяемой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчётность, результаты осуществляемых операций и денежные потоки Банка.

### **(iii) Классификация – финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе

прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

#### ***(iv) Прекращение признания и модификация договора***

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учёту в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

#### ***(v) Раскрытие информации***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

#### ***(vi) Переходные положения***

Изменения в учётной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **(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 учёту операций, которые ранее не рассматривались в полном объёме, а также улучшает руководство по учёту соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчётных 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 отчётность.

### **(с) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до неё.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учёта в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчётность, но ещё не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года, будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 1 650 307 тыс. руб. (примечание 24(а)).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к

обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчётность.

**(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключённым до 1 января 2019 года и определённым как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

**(ii) Переход на новый стандарт**

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределённой прибыли на 1 января 2019 года без пересчёта сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда он является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

**(d) Прочие стандарты**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчётность Банка:

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28*
- *Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)*
- *Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)*

- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 *Операции в иностранной валюте и предварительная оплата*
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 *Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль,*)

## 4 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Денежные средства	22 448	43 178
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 533 799	7 143 929
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	139 249	143 856
Счета типа «Ностро» в прочих банках	1 926 194	8 852 832
- с кредитным рейтингом от iA до iA+	3 489	-
- с кредитным рейтингом от iB- до iBBB-	1 922 705	8 852 832
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>6 621 690</b>	<b>16 183 795</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесценёнными, 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 денежные и приравненные к ним средства у контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	2017		2016	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ЦБ РФ	4 533 799	68%	7 143 929	44%
Группа Дойче Банк	1 776 554	27%	8 825 399	55%
<b>Всего</b>	<b>6 310 353</b>	<b>95%</b>	<b>15 969 328</b>	<b>99%</b>

## 5 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	418 228	1 674 592
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	13 289	309 742
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	404 939	1 364 850
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>418 228</b>	<b>1 674 592</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	357 979	1 546 007
	<b>357 979</b>	<b>1 546 007</b>

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

### 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 объёма производных инструментов, могут быть представлены следующим образом:

	2017		2016	
	Остаток	Процент	Остаток	Процент
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
<b>АКТИВЫ</b>				
Группа Дойче Банк	222 860	53%	492 812	29%
ООО «Сименс»	92 201	22%	195 285	12%
ООО «Йозеф Гартнер»	53 162	13%	285 163	17%
ООО «Пума-Рус»	-	-	292 729	17%
ПАО «Вымпел-Коммуникации»	-	-	174 205	10%
	<b>368 223</b>	<b>88%</b>	<b>1 440 194</b>	<b>85%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
ООО «Сименс»	147 876	41%	237 003	15%
Группа Дойче Банк	126 705	35%	1 128 498	73%
ООО «Йозеф Гартнер»	76 371	21%	114 396	7%
	<b>350 952</b>	<b>97%</b>	<b>1 479 897</b>	<b>95%</b>

## 6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 020 981	4 961 005
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>5 020 981</b>	<b>4 961 005</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
- Корпоративные акции	-	18
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 020 981</b>	<b>4 961 023</b>

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

На балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены облигации федерального займа выпуск 26204 сроком погашения 15 марта 2018 года (на 31 декабря 2016 года: ОФЗ выпуск 25080 сроком погашения 19 апреля 2017 года).

## 7 Счета и депозиты в банках

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Счета и депозиты на Московской бирже</b>	<b>3 305 606</b>	<b>1 786 711</b>
Депозит в ЦБ РФ	31 519 204	23 514 324
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>	<b>15 547 288</b>	<b>7 955 630</b>
- с кредитным рейтингом от iA- до iAA	-	1 628 349
- с кредитным рейтингом от iBB- до iBBB+	15 547 288	6 327 281
<b>Всего на счетах и депозитах в банках</b>	<b>50 372 098</b>	<b>33 256 665</b>

Просроченных или обесценённых счетов и депозитов в банках не имеется.

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

### 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:

	2017		2016	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ЦБ РФ	31 519 204	63%	23 514 324	71%
Группа Дойче Банк	15 044 782	30%	6 327 281	19%
	<b>46 563 986</b>	<b>93%</b>	<b>29 841 605</b>	<b>90%</b>

## 8 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 687 683	8 208 445
Резерв под обесценение	(4 053)	(6 583)
	<b>9 683 630</b>	<b>8 201 862</b>

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6 583)	(6 785)
Чистое восстановление резерва под обесценение в течение года	2 530	202
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(4 053)</b>	<b>(6 583)</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 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 %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- с кредитным рейтингом от iAAA- до iAA-	271 029	(110)	270 919	0,04%
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA-	5 837 747	(1 488)	5 836 259	0,03%
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	3 578 907	(2 455)	3 576 452	0,07%
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>9 687 683</b>	<b>(4 053)</b>	<b>9 683 630</b>	<b>0,04%</b>

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 %
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>				
- 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%
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>8 208 445</b>	<b>(6 583)</b>	<b>8 201 862</b>	<b>0,08%</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 381 062 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляла 2 561 750 тыс. руб.

В 2017 и 2016 годах реструктуризация задолженности по кредитам, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения кредита, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 2017 и 2016 годов Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

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 5 % от общего объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2016 года: 7%). На основании исторических данных и оценки кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк создал коллективный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, в размере 0,04% от объема кредитного портфеля (31 декабря 2016 года: 0,08%).

## Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>31 декабря 2017 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	6 980 336
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	532 410
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	2 170 884
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>9 683 630</b>
	<b>31 декабря 2016 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	7 185 766
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	603 452
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	412 644
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>8 201 862</b>

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

По оценкам руководства, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, имеющих обеспечение в виде гарантий, не изменился бы в случае его отсутствия.

В течение 2017 года Банк не приобретал какие-либо активы путём получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2016 год: подобные активы отсутствовали).

## Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2016 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Торговля	7 753 823	4 797 776
Производство	1 505 154	3 193 692
Транспорт и логистика	360 318	195 857
Добыча полезных ископаемых	68 388	-
Прочие	-	21 120
Резерв под обесценение	(4 053)	(6 583)
	<b>9 683 630</b>	<b>8 201 862</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

	2017		2016	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ООО «Либхер Русланд»	2 707 582	28,0%	1 852 562	22,6%
ООО «Цепелин Русланд»	2 261 580	23,4%	1 637 175	20,0%
ООО «АТАК»	1 401 893	14,5%	-	0,00%
ООО «Каргилл»	-	0,0%	1 650 599	20,1%
<b>Всего совокупная стоимость</b>	<b>6 371 055</b>	<b>65,9%</b>	<b>5 140 336</b>	<b>62,7%</b>

## Сроки погашения кредитов

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

## 9 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	232 682	761 736
Дебиторская задолженность по комиссиям	13 112	31 624
Резерв под обесценение	(13 249)	(6 935)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>232 545</b>	<b>786 425</b>
Предоплата за услуги	190 873	223 199
Гарантийные депозиты под арендованные объекты	90 615	90 615
Авансовые платежи по прочим налогам	35 182	22 097
Авансовые платежи	8 627	8 144
Прочие	1 800	1 888
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>327 097</b>	<b>345 943</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>559 642</b>	<b>1 132 368</b>

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6 935)	(17 568)
Списания	1 706	10 154
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение года	(8 020)	479
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(13 249)</b>	<b>(6 935)</b>

## 10 Основные средства и нематериальные активы

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 036 859	218 828	115 065	1 370 752
Поступления	34 122	22 695	93 798	150 615
Выбытия	-	(1 477)	(32 269)	(33 746)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 070 981</b>	<b>240 046</b>	<b>176 594</b>	<b>1 487 621</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	844 474	127 648	40 143	1 012 265
Амортизация и износ	111 581	33 556	36 577	181 714
Выбытия	-	(1 296)	(31 542)	(32 838)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>956 055</b>	<b>159 908</b>	<b>45 178</b>	<b>1 161 141</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>114 926</b>	<b>80 138</b>	<b>131 416</b>	<b>326 480</b>

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
<b>Фактические затраты</b>				
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 036 859</b>	<b>218 828</b>	<b>115 065</b>	<b>1 370 752</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>844 474</b>	<b>127 648</b>	<b>40 143</b>	<b>1 012 265</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>192 385</b>	<b>91 180</b>	<b>74 922</b>	<b>358 487</b>

## 11 Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	4 016 259	5 727 286
Кредиты и депозиты других банков	4 417 389	504 884
	<b>8 433 648</b>	<b>6 232 170</b>

### 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:

	2017		2016	
	Остаток тыс. рублей	Процент, %	Остаток тыс. рублей	Процент, %
Группа Дойче Банк	5 012 618	59%	4 760 728	76%
ООО НКО "ПэйПал РУ"	1 239 981	15%	1 247 243	20%
	<b>6 252 599</b>	<b>74%</b>	<b>6 007 971</b>	<b>96%</b>

## 12 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>27 486 769</b>	<b>30 179 663</b>
Корпоративные клиенты	27 486 769	30 179 538
Физические лица	-	125
<b>Срочные депозиты</b>	<b>20 584 855</b>	<b>11 109 836</b>
Корпоративные клиенты	20 584 855	11 109 836
	<b>48 071 624</b>	<b>41 289 499</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года Банк не имел денежных средств с ограниченным правом использования.

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

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	326 778	306 100
Кредиторская задолженность по расчётам	12 352	13 692
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>339 130</b>	<b>319 792</b>
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	191 019	154 451
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	49 456	141 646
Предоплата за услуги, полученные от компаний, входящих в группу Дойче Банк	-	123 874
Предоплата за услуги	46 038	54 938
Резерв по отложенным компенсациям	268 634	656 098
Резерв под реструктуризацию бизнеса	118 367	253 611
Резерв по судебным делам	18 654	-
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	-	19 059
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	5 740	6 747
Прочие обязательства	13 882	16
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>711 790</b>	<b>1 410 440</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 050 920</b>	<b>1 730 232</b>

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	89 563	344 843
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	143 626	224 686
Страховые взносы по отложенным компенсациям	35 445	86 569
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>268 634</b>	<b>656 098</b>

### **Компенсация сотрудникам денежными премиями**

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

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

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

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

### **Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ**

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

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

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

Вознаграждения, предоставленные по условиям Программы, могут быть частично или полностью отозваны в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям,

предусмотренным Программой. В случае сокращения или выхода на пенсию наделение получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

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

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

Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (евро)
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2016 года</b>	<b>268 687</b>	<b>25,23</b>
Выдано	27 583	16,06
Изъято	(1 116)	25,23
Исполнено	(71 516)	17,09
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2017 года</b>	<b>223 638</b>	<b>15,26</b>
	<b>Кол-во акций (шт)</b>	<b>Средневзвешенная цена исполнения (евро)</b>
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2015 года</b>	<b>284 840</b>	<b>31,54</b>
Выдано	87 060	14,05
Изъято	(893)	30,86
Исполнено	(102 320)	33,24
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2016 года</b>	<b>268 687</b>	<b>25,23</b>

Справедливая стоимость акций Дойче Банка АГ на 31 декабря 2017 года, используемая наряду с прочими допущениями для расчёта обязательств по компенсациям сотрудникам составляет 15,88 евро за акцию (на 31 декабря 2016 года: 15,1 евро за акцию).

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2016 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2017 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	344 843	27 632	(282 912)	89 563
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	224 686	4 285	(85 345)	143 626
Страховые взносы по отложенным компенсациям	86 569	(51 124)	-	35 445
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>656 098</b>	<b>(19 207)</b>	<b>(368 257)</b>	<b>268 634</b>

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
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>732 003</b>	<b>427 577</b>	<b>(503 482)</b>	<b>656 098</b>

## 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 2017 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределённой прибыли Банка, определённой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчётную дату общий объём средств, доступных к распределению, составляет 13 751 701 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 13 844 916 тыс. рублей).

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере выплаты участнику по итогам 2017 года. Размер средств, распределённых участнику за 2016 год, выплаченных в 2017 году, составил 1 900 460 тыс. руб.

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

## 15 Чистый процентный доход

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Процентный доход</b>		
Счета и депозиты в банках	1 701 463	1 394 684
Кредиты, выданные клиентам	696 760	980 720
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 742	274 390
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>2 812 965</b>	<b>2 649 794</b>
<b>Процентный расход</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(1 082 422)	(1 195 835)
Счета и депозиты банков	(190 702)	(305 464)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(1 273 124)</b>	<b>(1 501 299)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 539 841</b>	<b>1 148 495</b>

## 16 Чистый комиссионный доход

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчётным операциям	356 443	414 372
Комиссии по депозитарным услугам и услугам по доверительному управлению	15 842	333 002
Комиссии по операциям с иностранной валютой	159 650	166 458
Комиссии по выданным гарантиям	60 802	114 951
Комиссии по аккредитивам	68 697	62 721
Комиссии по брокерским операциям	-	50 659
Комиссии по консультационным услугам	7 479	6 688
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>668 913</b>	<b>1 148 851</b>

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за инкассацию	(68 619)	(71 728)
Комиссии по расчётным операциям	(57 429)	(65 929)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(1 792)	(56 957)
Комиссии по полученным гарантиям	(17 687)	(48 952)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(13 060)	(17 072)
Комиссии по брокерским операциям	-	(2 005)
Прочие	(8 472)	(5 737)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(167 059)</b>	<b>(268 380)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>501 854</b>	<b>880 471</b>

## 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.

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от конверсионных сделок	2 661 779	7 638 032
Чистый нереализованный убыток от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(108 784)	(3 912 945)
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>	<b>2 552 995</b>	<b>3 725 087</b>

## 18 Прочие доходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	494 762	1 434 079
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	476 580	631 708
Прочие доходы	8 760	11 296
<b>Всего прочие доходы</b>	<b>980 102</b>	<b>2 077 083</b>

## 19 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 315 992	2 588 457
Аренда	505 172	756 596
Информационные и телекоммуникационные услуги	338 123	608 972
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	211 617	441 748
Налоги, отличные от налога на прибыль	130 475	280 071
Профессиональные услуги	181 508	263 713
Амортизация и износ	181 714	214 133
Расходы на обслуживание здания	111 239	144 803
Командировочные расходы	19 117	38 379
Расходы на охрану	20 332	24 607
Реклама и маркетинг	14 960	11 487
Расходы на страхование	7 326	9 406
Прочие расходы	51 900	124 666
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>3 089 475</b>	<b>5 507 038</b>

## 20 Прочие резервы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Резерв по отложенным компенсациям	(19 207)	427 577
Резерв по прочим активам	8 020	(479)
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	(19 059)	19 059
Резерв по гарантиям и аккредитивам	(1 007)	(4 436)
Резервы на судебные дела	18 654	(35 831)
Резерв по арендным платежам	-	(108 583)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(98 578)	(151 769)
<b>Всего (восстановление) создание резервов</b>	<b>(111 177)</b>	<b>145 538</b>

Анализ изменения прочих резервов за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва на 31 декабря 2016 года	Чистое создание (восстановление) резерва	Списания/ Выплаты	Величина резерва на 31 декабря 2017 года
Резерв по отложенным компенсациям	656 098	(19 207)	(368 257)	268 634
Резерв по прочим активам	6 935	8 020	(1 706)	13 249
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	19 059	(19 059)	-	-
Резерв по гарантиям и аккредитивам	6 747	(1 007)	-	5 740
Резервы на судебные дела	-	18 654	-	18 654
Резерв под реструктуризацию бизнеса	253 611	(98 578)	(36 666)	118 367
	<b>942 450</b>	<b>(111 177)</b>	<b>(406 629)</b>	<b>424 644</b>
тыс. рублей	Величина резерва на 31 декабря 2015 года	Чистое создание (восстановление) резерва	Списания/ Выплаты	Величина резерва 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
	<b>1 830 052</b>	<b>145 538</b>	<b>(1 033 140)</b>	<b>942 450</b>

## 21 Расход по налогу на прибыль

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	470 202	303 493
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчётные периоды	31	50 175
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(39 254)	351 510
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>430 979</b>	<b>705 178</b>

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

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

	2017		2016	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	2 311 702		2 611 014	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	462 340	20,0%	522 203	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(13 246)	-0,6%	143 899	5,5%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(18 147)	-0,8%	(11 099)	(0,4%)
Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчётные периоды	31	-	50 175	1,9%
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>430 979</b>	<b>18,6%</b>	<b>705 178</b>	<b>27,0%</b>

#### Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	(334 918)	251 273	-	(83 645)
Кредиты, выданные клиентам	(67 223)	25 483	-	(41 740)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(13 295)	5 232	(1 170)	(9 233)
Основные средства	138 110	(6 956)	-	131 154
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	309 201	(237 605)	-	71 596
Прочие активы	(4 768)	15 766	-	10 998
Прочие обязательства	150 863	(13 939)	-	136 924
	<b>177 970</b>	<b>39 254</b>	<b>(1 170)</b>	<b>216 054</b>

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
	<b>532 292</b>	<b>(351 510)</b>	<b>(2 812)</b>	<b>177 970</b>

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

Влияние, оказываемое налогом на прибыль на компоненты прочего совокупного дохода за 2017 и 2016 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017			2016		
	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	19 912	(3 982)	15 930	14 044	(2 812)	11 232
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесённое в состав прибыли или убытка	(14 044)	2 812	(11 232)	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>5 868</b>	<b>(1 170)</b>	<b>4 698</b>	<b>14 044</b>	<b>(2 812)</b>	<b>11 232</b>

## 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 отчётов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

#### ***Наблюдательный совет***

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 г. изменений в составе Наблюдательного совета не было.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
  - реорганизации Банка;
  - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещённых Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчётов контролёра профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчётов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчётов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
- 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчётов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10) проведение оценки на основе отчётов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утверждённых Наблюдательным советом Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным

руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);

- 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за её реализацией;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
- 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление её результатов Общему собранию участников Банка;
- 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьёй 72.1 Федерального закона № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесённые к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

Члены Наблюдательного совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

#### **Исполнительные органы Банка**

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

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

**Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

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

**Правление Банка:**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 1-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 3 от 23 марта 2017 года:

- была избрана членом Правления Гаевая Е.П.

В течение 2-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 5 Наблюдательного совета Банка от 20 июня 2017 года:

- были досрочно прекращены полномочия Председателя Правления Фивег А.
- была избрана и.о. Председателя Правления Тифлова М.В.

В течение 3-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 6 от 28 сентября 2017 г.

- был избран членом Правления Фиерманн Р.В.

В течение 4-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 7 от 16 ноября 2017 г.

- были прекращены полномочия Тифловой М.В. в качестве и.о. Председателя Правления
- был избран Председателем Правления Иванов-Бланкенбург Б.

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 её пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание, издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

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

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

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

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

Банк соблюдает установленные 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 учётом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля.

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

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка<sup>1</sup>;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- Контролёром профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определёнными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

---

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

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

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несёт ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
  - Главный бухгалтер формирует учётную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учёте и подготовкой финансовой отчётности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учёте и отчётности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учёте операций и подготовку отчётности;
  - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (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 подотчётные Наблюдательному совету Банка контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию

терроризма, подотчётный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Отдела внутреннего аудита, профессиональная компетентность её руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Отделом своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских

операций и сделок. Отдел внутреннего аудита действует на основании полномочий, предоставленных Наблюдательным советом Банка, и под его непосредственным контролем. Руководитель отдела внутреннего аудита подотчётен Наблюдательному совету Банка.

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

В течение 2017 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, вовлечённых в процесс управления рисками, определены внутренними документами Банка. Все внутренние документы пересматриваются на регулярной основе, а также корректируются в соответствии с законодательством.

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

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

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, страновой и налоговый риски, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, 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 подотчётные Правлению Банка комитеты, в частности Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») и Кредитный комитет.

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

Подразделения и сотрудники, осуществляющие функции по управлению рисками не подчинены и не подотчётны 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 отчёты, подготовленные подразделениями и сотрудниками осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

### **Рыночный риск**

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

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

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции. Валютные позиции подлежат регулированию 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	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>					
<b>Активы</b>					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	1 258	-	416 970	<b>418 228</b>
Счета и депозиты в банках	46 563 987	502 505	-	3 305 606	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 006 406	3 514 650	5 162 574	-	<b>9 683 630</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 020 981	-	-	
<b>Всего активов</b>	<b>47 570 393</b>	<b>9 039 394</b>	<b>5 162 574</b>	<b>3 722 576</b>	<b>65 494 937</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	189	-	357 790	<b>357 979</b>
Счета и депозиты банков	4 327 001	92 274	-	4 014 373	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	29 631 081	277 222	-	18 163 321	<b>48 071 624</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>33 958 082</b>	<b>369 685</b>	-	<b>22 535 484</b>	<b>56 863 251</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 612 311</b>	<b>8 669 709</b>	<b>5 162 574</b>	<b>(18 812 908)</b>	<b>8 631 686</b>

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

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	206 099	193 627
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(206 099)	(193 627)

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 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Рубль	Евро	Доллары США
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	-	-	7,40%	-	-
Счета и депозиты в банках	7,38%	-	1,43%	9,60%	-	0,68%
Кредиты, выданные клиентам	8,44%	1,45%	-	10,89%	1,54%	2,23%

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Рубль	Евро	Доллары США
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	5,47%	0,47%	-	8,12%	0,75%	-
Текущие счета и депозиты клиентов	4,74%	0,01%	0,41%	5,29%	0,01%	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 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 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	-	9 142	-	12 963
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(7 771)	-	(11 166)

### **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 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	4 897 908	1 348 943	255 243	119 596	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	532 215	-	-	-	<b>532 215</b>
Счета и депозиты в банках	37 273 680	3 305 606	9 792 812	-	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	6 143 864	3 539 766	-	-	<b>9 683 630</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 020 981	-	-	-	<b>5 020 981</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	72 389	-	-	-	<b>72 389</b>
Отложенные налоговые активы	216 054	-	-	-	<b>216 054</b>
Прочие активы	358 179	197 234	4 229	-	<b>559 642</b>
Основные средства и нематериальные активы	326 480	-	-	-	<b>326 480</b>
<b>Всего активов</b>	<b>54 841 750</b>	<b>8 391 549</b>	<b>10 052 284</b>	<b>119 596</b>	<b>73 405 179</b>
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	6 807 513	518 019	1 087 849	20 267	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	31 818 960	7 201 398	8 962 373	88 893	<b>48 071 624</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	116 415	-	-	-	<b>116 415</b>
Прочие обязательства	488 999	559 770	2 151	-	<b>1 050 920</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 231 887</b>	<b>8 279 187</b>	<b>10 052 373</b>	<b>109 160</b>	<b>57 672 607</b>
<b>Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам</b>	<b>15 609 863</b>	<b>112 362</b>	<b>(89)</b>	<b>10 436</b>	<b>15 732 572</b>
<b>Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам</b>	<b>217</b>	<b>141 988</b>	<b>(142 205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 610 080</b>	<b>254 350</b>	<b>(142 294)</b>	<b>10 436</b>	<b>15 732 572</b>

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

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2017 год</u> тыс. рублей	<u>2016 год</u> тыс. рублей
30% рост курса российского рубля по отношению к евро	(61 044)	(62 921)
30% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	34 151	1 585

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### ***Кредитный риск***

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

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

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

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

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

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

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

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

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
1	iAAA	0.01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0.02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0.03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0.04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0.05%	A+	A1	A+
6	iA	0.07%	A	A2	A
7	iA-	0.09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0.14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0.23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0.39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0.64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1.07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1.76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2.92%	B+	B1	B+
15	iB	4.82%	B	B2	B
16	iB-	7.95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13.00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22.00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31.00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100.00%			
21	iD	100.00%	D		D

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 3 должника или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 года: 5 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 2017 года составляет 7 266 533 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 689 636 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Нб, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Нб, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 17,9% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 16,8%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

### **Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	157 347	-	157 347	(145 662)	11 685
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>157 347</b>	<b>-</b>	<b>157 347</b>	<b>(145 662)</b>	<b>11 685</b>
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(230 924)	-	(230 924)	145 662	(85 262)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(230 924)</b>	<b>-</b>	<b>(230 924)</b>	<b>145 662</b>	<b>(85 262)</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 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 взаимозачёты в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	1 034 950	-	1 034 950	(320 174)	714 776
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 034 950</b>	<b>-</b>	<b>1 034 950</b>	<b>(320 174)</b>	<b>714 776</b>
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(361 893)	-	(361 893)	320 174	(41 719)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(361 893)</b>	<b>-</b>	<b>(361 893)</b>	<b>320 174</b>	<b>(41 719)</b>

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчёте о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
					Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	157 347	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	418 228	260 881	5
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(230 924)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(357 979)	(127 055)	5

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

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчёте о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
					Примечание
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

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 621 690	-	-	-	<b>6 621 690</b>	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	532 215	-	-	-	<b>532 215</b>	<b>532 215</b>
Счета и депозиты в банках	49 943 049	519 603	-	-	<b>50 462 652</b>	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 052 790	3 575 459	5 421 339	-	<b>10 049 588</b>	<b>9 683 630</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 267 500	-	-	<b>5 267 500</b>	<b>5 020 981</b>
Прочие финансовые активы	30 065	202 480	-	-	<b>232 545</b>	<b>232 545</b>
<b>Производные финансовые активы</b>						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						<b>418 228</b>
- Поступления	1 652 788	4 772 717	805 265	835 249	<b>8 066 019</b>	
- Выбытия	(1 608 658)	(4 554 292)	(737 954)	(746 887)	<b>(7 647 791)</b>	
<b>Всего активов</b>	<b>58 223 939</b>	<b>9 783 467</b>	<b>5 488 650</b>	<b>88 362</b>	<b>73 584 418</b>	<b>72 881 387</b>

тыс. рублей					Суммарная	Балансовая
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	8 346 813	92 333	-	-	8 439 146	8 433 648
Текущие счета и депозиты клиентов	47 824 258	277 389	-	-	48 101 647	48 071 624
Прочие финансовые обязательства	2 224	166 303	160 475	-	329 002	339 130
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						357 979
- Поступления	(1 610 877)	(4 555 330)	(633 901)	(747 877)	(7 547 985)	
- Выбытия	1 651 276	4 762 775	686 040	805 873	7 905 964	
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 213 694</b>	<b>743 470</b>	<b>212 614</b>	<b>57 996</b>	<b>57 227 774</b>	<b>57 202 381</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 010 245</b>	<b>9 039 997</b>	<b>5 276 036</b>	<b>30 366</b>	<b>16 356 644</b>	<b>15 679 006</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(29 786 197)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27 786 197)</b>	<b>(27 786 197)</b>

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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
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
<b>Производные финансовые активы</b>						
<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)	
<b>Всего активов</b>	<b>50 063 370</b>	<b>12 698 492</b>	<b>3 143 972</b>	<b>169 556</b>	<b>66 075 390</b>	<b>65 680 706</b>

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 621 690	-	-	-	-	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	532 215	<b>532 215</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	44 130	218 425	67 311	88 362	-	<b>418 228</b>
Счета и депозиты в банках	49 869 593	502 505	-	-	-	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 006 406	3 514 650	5 162 574	-	-	<b>9 683 630</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 020 981	-	-	-	<b>5 020 981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	72 389	-	-	-	<b>72 389</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	216 054	<b>216 054</b>
Прочие активы	56 012	408 891	34 899	59 840	-	<b>559 642</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	326 480	<b>326 480</b>
<b>Всего активов</b>	<b>57 597 831</b>	<b>9 737 841</b>	<b>5 264 784</b>	<b>148 202</b>	<b>1 074 749</b>	<b>73 823 407</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	40 398	207 446	52 139	57 996	-	<b>357 979</b>
Счета и депозиты банков	8 341 374	92 274	-	-	-	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	47 794 402	277 222	-	-	-	<b>48 071 624</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	116 415	-	-	-	<b>116 415</b>
Прочие обязательства	54 523	355 885	268 504	361 866	10 142	<b>1 050 920</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 230 697</b>	<b>1 049 242</b>	<b>320 643</b>	<b>419 862</b>	<b>10 142</b>	<b>58 030 586</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 367 134</b>	<b>8 688 599</b>	<b>4 944 141</b>	<b>(271 660)</b>	<b>1 064 607</b>	<b>15 792 821</b>

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
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	16 183 795	-	-	-	-	<b>16 183 795</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	616 344	<b>616 344</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	158 851	1 057 927	288 277	169 537	-	<b>1 674 592</b>
Счета и депозиты в банках	32 453 988	802 677	-	-	-	<b>33 256 665</b>
Кредиты, выданные клиентам	479 329	4 963 313	2 759 220	-	-	<b>8 201 862</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 961 005	-	-	18	<b>4 961 023</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	221 018	-	-	-	<b>221 018</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	177 970	<b>177 970</b>
Прочие активы	68 624	947 253	25 876	90 615	-	<b>1 132 368</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	358 487	<b>358 487</b>
<b>Всего активов</b>	<b>49 344 587</b>	<b>12 953 193</b>	<b>3 073 373</b>	<b>260 152</b>	<b>1 152 819</b>	<b>66 784 124</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	154 932	986 714	283 541	120 820	-	<b>1 546 007</b>
Счета и депозиты банков	6 189 239	42 931	-	-	-	<b>6 232 170</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	40 496 523	792 976	-	-	-	<b>41 289 499</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	178 356	-	-	-	<b>178 356</b>
Прочие обязательства	177 184	296 054	563 092	683 774	10 128	<b>1 730 232</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 017 878</b>	<b>2 297 031</b>	<b>846 633</b>	<b>804 594</b>	<b>10 128</b>	<b>50 976 264</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 326 709</b>	<b>10 656 162</b>	<b>2 226 740</b>	<b>(544 442)</b>	<b>1 142 691</b>	<b>15 807 860</b>

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

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

<u>Требование</u>	<u>2017, %</u>	<u>2016, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Не менее 15%	84,7%	81,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3) Не менее 50%	122,0%	141,7%
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 ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, 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 отчётности ЦБ РФ на регулярной основе (ежегодно) готовит отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Наблюдательного совета.

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

## 23 Управление капиталом

ЦБ РФ 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 2017 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. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму 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 расчёте 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 2017 года и 31 декабря 2016 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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Базовый капитал	13 099 021	13 184 810
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 099 021	13 184 810
Дополнительный капитал	2 019 090	1 876 890
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 118 111</b>	<b>15 061 700</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>72 002 744</b>	<b>80 128 306</b>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	18,2%	16,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	18,2%	16,5%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	21,0%	18,8%

## 24 Условные обязательства

### Незавершённые судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет резервы по судебным разбирательствам в размере 18 654 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года резервы не создавались).

### Существующие и потенциальные риски

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами определённых клиентов Дойче Банк АГ и контрагентов ООО «Дойче Банк», действующего в качестве брокера Лондонского филиала Дойче Банк АГ. Общий объем расследуемых сделок являлся значительным. Дополнительно, в течение 2016 Группа Дойче Банк изучила произошедшее на предмет возможных нарушений законодательства и политик Группы, а также организации системы внутреннего контроля. Группа Дойче Банк уведомила о результатах внутреннего расследования регуляторов и другие органы власти в нескольких юрисдикциях, включая Россию, Германию, Великобританию и США. Зарубежные регуляторы инициировали проведение собственных проверок. В начале 2017 года регуляторы США и Великобритании направили Группе Дойче Банк предложения по уплате штрафов и обеспечению дополнительных контрольных мероприятий, включая проведение независимых оценок и привлечение независимого наблюдателя на срок до 2 лет. Группа Дойче Банк продолжает сотрудничать с зарубежными регуляторами и другими органами власти. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчётности Группы Дойче Банк.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2018 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

## Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

## 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:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Сроком менее 1 года	400 226	604 258
Сроком от 1 года до 5 лет	1 250 081	1 088 780
Сроком более 5 лет	-	420 678
<b>Всего обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 650 307</b>	<b>2 113 716</b>

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 2017 году платежи по операционной аренде, отражённые как расход в составе прибыли или убытка, составляют 505 172 тыс. рублей (2016 год: 756 596 тыс. рублей).

### (б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	250 285	443 364
Сроком от 1 года до 5 лет	349 696	267 295
	<b>599 981</b>	<b>710 659</b>

## Условные обязательства кредитного характера

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

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально 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 надёжности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчётности.

Условные обязательства кредитного характера могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев</b>	<b>8 481 135</b>	<b>10 589 859</b>
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	29 666	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	162 912	168 000
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 046 368	2 667 765
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 677 978	6 861 047
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	1 419 944	709 809
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	50 000	183 238
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	94 267	-
<b>Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев</b>	<b>861 944</b>	<b>687 112</b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	20 791	37 598
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	61 604	81 779
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	604 323	394 784
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	169 793	172 951
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	5 433	-
<b>Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев</b>	<b>5 673 564</b>	<b>4 181 817</b>
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 512 566	3 315 773
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	157 488	862 001
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	3 510	4 043
<b>Импортные аккредитивы со сроком действия более 12 месяцев</b>	<b>110 188</b>	<b>2 989 391</b>
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iB-	110 188	2 989 391
	<b>15 126 831</b>	<b>18 448 179</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток неиспользованных кредитных линий составлял 14 659 366 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 17 240 265 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 2017 года по строке «Условные обязательства» примечания 25 «Операции со связанными сторонами» отражён риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 397 867 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 – 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, истёк 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остаётся потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения

правомочности такого требования в судебной порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

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

## 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 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2017 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	62 342	-	-	-
- в евро	1 345 016	-	-	-
- в долларах США	-	-	253 930	-
- в прочей валюте	115 266	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	87 530	-
- в долларах США	-	-	30 308	-
- в прочей валюте	-	-	108 234	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	5 251 970	6,85%
- в евро	-	-	-	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в долларах США	-	-	9 792 812	1,43%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	34 620	-
- в евро	14 499	-	182 411	-
- в долларах США	-	-	1 152	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	41 591	-
- в долларах США	-	-	25 956	-
- в прочей валюте	-	-	59 158	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	3 169 233	5,50%	1 427 928	0,25%
- в евро	141 920	0,45%	273 537	0,48%
- в долларах США	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	456 185	5,45%
- в евро	-	-	10 337	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	25	-	2 118	-
- в евро	58 833	-	267 712	-
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	105 514	-	2 267 852	-
- Гарантии/ аккредитивы, полученные Банком	3 510	-	698 061	-
- Условные обязательства	4 397 867	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Процентные доходы	26 349	-	285 208	-
Процентные расходы	(173 561)	-	(23 700)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(8 776)	-	889 399	-
Комиссионные доходы	16 285	-	40 554	-
Комиссионные расходы	(19 651)	-	(63)	-
Прочие доходы	117 666	-	854 772	-
Общехозяйственные и административные расходы	(70 982)	-	(344 993)	-

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, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
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	-	-	-
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 долларах США	-	-	2 426 322	0,68%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	46 722	-
- в евро	98 941	-	615 869	-
- в долларах США	-	-	204	-
<b>Обязательства</b>				
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	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	125 896	-	2 838 641	-
- Гарантии/ аккредитивы, полученные Банком	4 043	-	5 536 842	-
- Условные обязательства	4 371 335	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
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	-
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)	-

### Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 14 человек (2016 год: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включённых в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2017 и 2016 годы, может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	265 055	614 142
Долгосрочные вознаграждения	101 378	197 619
	<b>366 433</b>	<b>811 761</b>

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

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2017 году составила 10 000 тыс. рублей. В 2016 году – 5 000 тыс. рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой.

## 26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые активы	-	418 228	-	<b>418 228</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 020 981	-	-	<b>5 020 981</b>
	<b>5 020 981</b>	<b>418 228</b>	-	<b>5 439 209</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	357 979	-	<b>357 979</b>
	-	<b>357 979</b>	-	<b>357 979</b>

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

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

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

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

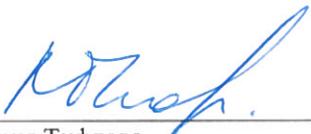
## 27 Информация о прекращающейся деятельности

В сентябре 2015 года Единственный участник и Правление приняли решение о прекращении определённых 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 прекращено в 4м квартале 2017 года;
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов прекращён во 2м квартале 2017.

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



Г-жа Мария Тифлова  
Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления





Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер