

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

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

Дата раскрытия: 23 августа 2018

Москва, 2018 год

| | |
|--|----|
| 1. Общая информация..... | 3 |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка | 3 |
| 1.2. Информация о банковской группе | 4 |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк..... | 4 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка..... | 4 |
| 3. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 5 |
| 4. Информация о системе управления рисками | 10 |
| 4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу..... | 10 |
| 5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора | 12 |
| 6. Кредитный риск | 16 |
| 6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации..... | 16 |
| 6.2. Методы снижения кредитного риска | 19 |
| 6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом..... | 19 |
| 6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов..... | 20 |
| 7. Кредитный риск контрагента..... | 24 |
| 7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации | 24 |
| 8. Риск секьюритизации | 29 |
| 9. Рыночный риск..... | 29 |
| 10. Информация о величине операционного риска | 30 |
| 11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 31 |
| 12. Информация о величине риска ликвидности | 31 |
| 13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 32 |
| 14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации | 41 |

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

Настоящая информация раскрывается на сайте банка (www.deutsche-bank.ru) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующих по состоянию на 01.04.2018 года:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05608-010000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05600-100000 без ограничения срока действия;

Центр по лицензированию сертификации и защите государственной тайны ФСБ России выдал Банку лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0007655 рег. № 12662 Н от 16 января 2013 года без ограничения срока действия.

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

2.Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности банка с учетом характера и масштаба его деятельности.

В течение 1 полугодия 2018 года и за весь 2017 год Банк выполнял регуляторные требования к капиталу.

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

Ниже Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 за 1 полугодие 2018 года.

Данные за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 1.1

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

в тыс. руб.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 1 237 450 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 237 450 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 1 237 450 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 380 548 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 56 380 240 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 380 548 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 256 565 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 144 983 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | - | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 144 983 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | - |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 9 | 341 760 | X | X | X |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | - |
| 5 | «Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты | 52 | - |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | дополнительного капитала» | | |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 69 164 297 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | - |

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

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равен 97,5%.

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

Банк соблюдает положения к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее - Положение Банка России N 395-П).

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

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

В таблице 1.2 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала 8 процентов.

Существенное снижение размера операционного риска в отчетном периоде обусловлено тем, что в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», после подписания аудиторского заключения к годовой отчетности за 2017г. Банк рассчитывает новое значение показателя Операционного риска.

Таблица 1.2.

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

| в тыс. руб. | | | | |
|-------------|---|--|------------------------------------|--|
| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 33 561 681 | 36 214 332 | 2 684 934 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 33 561 681 | 36 214 332 | 2 684 934 |
| 3 | при применении ПБР | X | X | X |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 488 005 | 404 834 | 39 040 |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | 488 005 | 404 834 | 39 040 |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | X | X | X |
| 7 | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | X | X | X |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | X | X | X |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | X | X | X |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | X | X | X |
| 11 | Риск расчетов | X | X | X |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | X | X | X |
| 13 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | X | X | X |

| | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | X | X | X |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | X | X | X |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 658 797 | 910 075 | 52 704 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 658 797 | 910 075 | 52 704 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | X | X | X |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 19 869 513 | 37 538 350 | 1 589 561 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 19 869 513 | 37 538 350 | 1 589 561 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | X | X | X |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | X | X | X |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 854 400 | 843 678 | 68 352 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | X | X | X |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 55 432 396 | 75 911 268 | 4 434 592 |

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

В данном разделе на ежеквартальной основе подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно: сведения об обремененных и необремененных активах (таблица 1.3.) и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 1.4.).

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2018 года представлены в следующей таблице: (данные рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обременённых и необременённых активов на конец каждого месяца отчетного квартала)

Таблица 1.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 69 352 158 | 34 596 715 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 4 930 048 | 4 930 048 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, | - | - | - | - |

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | всего, в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 7 079 312 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 43 500 105 | 29 666 667 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 12 979 061 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | - | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 265 683 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 597 949 | - |

В таблице 1.4. приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами, а также информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами в графе 3, а в графе 4 информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года.

Таблица 1.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | На 1 июля 2018 года | На 1 января 2018 года |
|-----------|--|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 7 569 564 | 1 777 396 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 3 615 754 | 15 042 034 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 3 615 754 | 15 042 034 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 7 365 360 | 5 952 118 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 6 348 032 | 5 091 734 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 017 328 | 860 384 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | - | - |

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

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В данном разделе за отчетный период подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.2. и 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно:

- информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (Таблица 1.5.)

- информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У (Таблица 1.6). Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)", установленного Указанием Банка России N 4212-У.

- информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П (Таблица 1.7.).

- информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 1.8.).

Таблица 1.5.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | - | - | - | 56 706 006 | 344 050 | 56 361 956 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 27 817 263 | 495 676 | 27 321 587 |
| 4 | Итого | - | - | - | 84 523 269 | 839 726 | 83 683 543 |

Таблица 1.6.

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

в тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - | - |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |

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

Таблица 1.7.

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

| В тыс. руб. Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|-----|--|-----------|-------|-----------|------|---------|---------|-------------|
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 6 543 571 | 18.18 | 1 189 769 | 1.57 | 102 526 | (16.62) | (1 087 243) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | 3 300 000 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | - | - | - | - | - | - | - |

В 2018 и 2017 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением ни финансового положения, ни качества ссудной задолженности, а является отражением практики финансирования клиентов, применяемой Группой Дойче Банк АГ.

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2018 года Банк не списывал просроченную задолженность.

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Таблица 1.8.

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

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

По состоянию на 01 июля 2018г. и на 01 января 2018г. ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, у Банка отсутствуют.

6.2. Методы снижения кредитного риска

В данном разделе за отчетный период подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.2. Указания Банка России 4482-У, а именно:

- информация об методах снижения кредитного риска, применяемых в банке (Таблица 1.9.).

Таблица 1.9

Методы снижения кредитного риска

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 54 850 588 | - | - | 1 511 368 | 1 511 368 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 54 850 588 | - | - | 1 511 368 | 1 511 368 | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | - | - | - | - | - | - | - |

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

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В данном разделе в соответствии с п. 4.2. Указания Банка России 4482-У за отчетный период подлежит раскрытию информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу), а именно:

- информация о величине размера кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (Таблица 1.10.).
- информация о размере кредитных требований (обязательств) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (Таблица 1.11).

Таблица 1.10.

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | Требования (обязательств) | Коэффициент концентрации |
|-------|--|--|---------------------------|--------------------------|
|-------|--|--|---------------------------|--------------------------|

| | (обязательств) | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|----|---|---|---------------|--|---------------|---|--|
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 41 485 842 | - | 41 485 842 | - | 1 223 669 | 27.63 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 15 480 233 | 4 940 020 | 15 480 233 | 4 190 020 | 5 057 028 | 6.69 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | 8 244 290 | 22 381 567 | 8 124 167 | 15 770 033 | 22 933 563 | 1.47 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 2 368 002 | - | 2 368 002 | - | 3 893 763 | 8.68 |
| 13 | Прочие | 731 190 | - | 731 189 | - | 701 958 | 48.17 |
| 14 | Всего | 68 309 557 | 27 321 587 | 68 189 433 | 19 960 053 | 33 809 981 | 100.00 |

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|------------|------|------|------|------|------------|-----------|---------|-------|-----------|-------|-------|---------|-------|-------|--------|-----------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 110 % | 130 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250 % | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| | обеспеченные жилой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 026 242 | - | - | 341 760 | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочие | 29 235 | - | - | - | - | - | 701 954 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Всего | 40 291 408 | 19 886 169 | - | - | - | - | 21 456 424 | 2 703 890 | 215 604 | - | 2 026 242 | - | - | 341 760 | - | - | - | 1 227 990 | 88 149 486 |

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

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

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

7. Кредитный риск контрагента

7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

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

- информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (Таблица 1.12).
- информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (Таблица 1.13).
- информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (Таблица 1.14).
- информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (Таблица 1.15).
- информация о сделках с кредитными ПФИ (Таблица 1.16).
- информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (Таблица 1.17).

Таблица 1.12.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 368 519 | 323 791 | X | 1.4 | 488 005 | 488 005 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | - | - | - | - |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения | X | X | X | X | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---------|
| | кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | | | | | | |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | - | - |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 488 005 |

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход. Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2018г. существенно не изменились.

Таблица 1.13.

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

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | - | - |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | - |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 39 040 | 488 005 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 39 040 | 488 005 |

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

Таблица 1.14.

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

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | | |
|-------|---|---|---------|-----|------|------|---------|--------|-------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 282 572 | - | - | - | - | - | - | 282 572 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | 366 391 | - | - | 366 391 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | 282 572 | - | - | - | 366 391 | - | - | 648 963 |

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

Таблица 1.15.

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

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|---------------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Золото в слитках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Акции | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочее обеспечение | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | - | - | - | - |

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

Таблица 1.16.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

| Номер | Наименование статьи | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
|-------|---|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | | |
| 2 | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | - | - |
| 3 | Кредитные дефолтные свопы на индексы | - | - |
| 4 | Свопы на совокупный доход | - | - |
| 5 | Кредитные опционы | - | - |
| 6 | Прочие кредитные ПФИ | - | - |
| 7 | Итого номинальная стоимость ПФИ | - | - |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | - | - |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | - | - |

По состоянию на 01 июля 2018г. сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.

Таблица 1.17.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения | Величина, взвешенная по |
|-------|---------------------|---|-------------------------|
|-------|---------------------|---|-------------------------|

| | | инструментов снижения кредитного риска | уровню риска |
|----|--|--|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 23 826 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 3 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 4 | биржевые ПФИ | - | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 119 131 | 23 826 |
| 9 | Гарантийный фонд | - | - |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | - |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 13 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 14 | биржевые ПФИ | - | - |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | - |
| 19 | Гарантийный фонд | - | - |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |

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

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе также подлежит обязательному раскрытию информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин

вероятности дефолта и об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Указанная информация не подлежит раскрытию Банком в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, разрешение на применение таких моделей Банк не запрашивал и не получал.

8. Риск секьюритизации

Сделки секьюритизации Банком не осуществляются.

9. Рыночный риск

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У в отчетном периоде подлежит обязательному раскрытию информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Таблица 1.18).

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У также подлежит обязательному раскрытию головными кредитными организациями банковских групп информация об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска, а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателем прибыль(убыток). На индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит.

Таблица 1.18

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 658 797 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | - |
| 3 | валютный риск | - |
| 4 | товарный риск | - |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 658 797 |

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

10. Информация о величине операционного риска

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежит обязательному раскрытию информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

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

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2018 год, представлены далее:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|------------------|-------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1 547 236 | 1 143 035 |
| Чистые непроцентные доходы: | 4 367 556 | 12 448 281 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 149 762 | 303 900 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2 205 452 | 7 842 666 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2 | 3 |
| Комиссионные доходы | 668 911 | 1 147 692 |
| Прочие операционные доходы | 1 343 429 | 3 422 400 |
| За вычетом: | | |
| Комиссионных расходов | 167 057 | 268 380 |
| Величина доходов для расчета операционного риска | 5 747 735 | 13 591 316 |

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

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2017 год, представлены далее:

| | 2016 год | 2015 год |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1 143 035 | 737 077 |
| Чистые непроцентные доходы: | 12 448 281 | 11 715 114 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 303 900 | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7 842 666 | 2 577 754 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | 4 774 951 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 3 | 2 |
| Комиссионные доходы | 1 147 692 | 1 742 806 |
| Прочие операционные доходы | 3 422 400 | 2 855 971 |
| За вычетом: | | |
| Комиссионных расходов | 268 380 | 236 370 |
| Величина доходов для расчета операционного риска | 13 591 316 | 12 452 191 |

Размер операционного риска за 2017 год составил 3 003 068 тыс. руб.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|------------------|--------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (225 756) | (113 098) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 225 756 | 113 098 |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по

состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (27 111) | (76 405) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 27 111 | 76 405 |

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

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (16 225) | (19 788) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 16 225 | 19 788 |

12. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У раскрытию в отчетном периоде подлежит информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

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

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

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

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 июля 2018г.:

в тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 15 082 882 | 13 096 947 | 13 099 021 | 13 131 343 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 92 698 095 | 91 724 967 | 91 392 223 | 84 152 895 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 16,3 | 14,3 | 14,3 | 15,6 |

В течение 1 полугодия 2018 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 14,3% до 16,3% (2017 год: от 14,3% до 16,3%).

Наибольшее значение 16,3% было достигнуто по состоянию на 1 июля 2018 года. По результатам остальных кварталов показатель финансового рычага в среднем составил 15,1%, что позволяет сделать вывод о стабильности данного показателя.

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

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01 июля 2018г. представлен ниже:

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | | 73 782 186 |

| | | | |
|---|--|--|---|
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | - |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 323 791 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | - |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 19 960 054 |
| 7 | Прочие поправки | | 853 606 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 93 212 425 |

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

Расчет показателя финансового рычага по состоянию на 01 июля 2018г.:

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс.руб. |
|----------------------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 72 190 714 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 144 983 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 72 045 731 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |

| | | | |
|---|---|--|---|
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 368 519 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 323 791 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | - |
| 8 | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | - |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | - |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | - |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 692 310 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | - |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | - |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными | | - |

| | | | |
|---|---|--|------------|
| | бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | - |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | | 19 960 054 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | - |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 19 960 054 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 15 082 882 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 92 698 095 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | | 16.3% |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | min 4,5% | 27,2% | 18,2% |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | min 6,0% | 27,2% | 18,2% |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | min 8,0% | 27,9% | 21,0% |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | X | X | X |
| 5 | Норматив финансового | | min 3,0% | 16,3% | X |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | | | | на отчетную дату | | на начало отчетного года | |
| | рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | | | | | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | min 15,0% | 72,9% | | 84,7% | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | min 50,0% | 111,6% | | 122,0% | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | max 120,0% | 0,0% | | 0,0% | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | max 25,0% | Максимальное | 16,7% | Максимальное | 17,9% |
| | | | | Минимальное | 0,0% | Минимальное | 0,0% |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | | max 800,0% | 117,3% | | 115,0% | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | max 50,0% | 0,0% | | 0,0% | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам | | max 3,0% | 0,0% | | 0,0% | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| | банка (Н10.1) | | | | |
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | max 25,0% | 0,0% | 0,0% |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | X | X | X |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной | | X | X | X |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| | организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | X | X | X |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | X | X | X |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | X | X | X |
| 18 | Норматив максимального размера риска на | | max 20,0% | 2,2% | 2,2% |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| | одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H25) | | | | |

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У информация на ежеквартальной/полугодовой основе не раскрывается.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Б. Иванов-Бланкенбург
В. В. Апарина

Б. Иванов-Бланкенбург

В. В. Апарина