

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за I полугодие
2020 г. в соответствии с Указанием Банка
России № 4482-У от 07 августа 2017 г.**

Дата раскрытия: 25 августа 2020

Москва, 2020 год

1. Общая информация.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	3
1.2. Информация о единственном участнике	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
4. Информация о системе управления рисками	11
4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации	11
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	15
5.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	19
6. Кредитный риск	20
6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	20
6.2. Методы снижения кредитного риска.....	24
6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	25
6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	29
7. Кредитный риск контрагента.....	29
7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	29
8. Риск секьюритизации	34
9. Рыночный риск.....	35
10. Информация о величине операционного риска	36
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	36
12. Информация о величине риска ликвидности	38
13. Финансовый рычаг кредитной организации	39
14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	Error! Bookmark not defined.

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

Номер контактного телефона (факса 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.db.com/russia.

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.

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

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

1.2. Информация о единственном участнике

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.07.2020 года:

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

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

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

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

Кроме того, вспышка COVID-19 вместе с другими событиями, произошедшими в первые месяцы 2020 года, привели к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные обстоятельства оказывают существенное влияние на уровень неопределенности в российской экономической среде.

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности банка с учетом характера и масштаба его деятельности.

В Банке разработаны внутренние процедуры достаточности капитала (далее – ВПОДК) с целью проведения оценки потребности в капитале для обеспечения текущей деятельности и в перспективе. Существенных изменений в политике Банка по управлению рисками и капиталом в 2019 году и в 1 полугодии 2020 года не было.

В течение 2019 года и в 1 полугодии 2020г. Банк выполнял регуляторные требования к капиталу, а также установленные внутренними документами целевые уровни капитала.

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

Ниже Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-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 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У за 1 полугодие 2020 года.

Данные за 1 полугодие 2020 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 формы 0409808)		
	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	5 034 950	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 034 950	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	5 034 950
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	434 957
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	112 634 683	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	434 957
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	895 008	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	131 339	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	131 339

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	119 605	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в 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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	123 216 092	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

По состоянию на 1 июля 2020 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. рублей (1 января 2020 года: 1 237 450 тыс. рублей). 5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс. рублей за счет средств, полученных от единственного участника в декабре 2018 года в размере 3 797 500 тыс. рублей. 26 февраля 2020 года было зарегистрировано увеличение уставного капитала. Уставной капитал Банка по состоянию на 27 февраля 2020 года составляет 5 034 950 тыс. рублей.

В 2020 году Банк не выплачивал прибыль за 2019 год в виде дивидендов (в 2019 году выплатил прибыль за 2018 год – 951 838 тыс.руб.).

Существенные изменения данных по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по сравнению с данными на 01 января 2020г. обусловлены влиянием от перехода на МСФО (IFRS) 16, в результате которого Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равно 97,43%.

Банк осуществляет географическое распределение кредитного и рыночного риска по странам и типам требований в целях расчета антициклической надбавки. При расчете антициклической надбавки Банк учитывает все заключенные сделки с резидентами стран, в которых установлены антициклические надбавки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. В процессе географического распределения риск по конечному активу определен для всех стран и типов требований.

Соответствующий размер антициклической надбавки применяется и рассчитывается Банком в отношении требований к организациям – резидентам таких стран как Чешская Республика, Специальный Административный Регион Китая Гонконг и Великое Герцогство Люксембург. Размер требований к организациям Чешской Республики, в которой установлена антициклическая надбавка в размере 0,5%, составляет 7 269 тыс. рублей. Размер требований к организациям Гонконга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 1%, составляет 3 071 тыс. рублей. Размер требований к организациям Люксембурга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0,25% составил 1 508 тыс. руб.

Общая величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2020 года составила 0,0%.

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

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

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.

Основные показатели деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк осуществляет расчет всех показателей, указанных в 0409813, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И.

В таблице 2.1 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 №199-И.

Таблица 2.1.

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

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:	53 694 152	54 815 141	5 637 886
2	при применении стандартизированного подхода	53 694 152	54 815 141	5 637 886
3	при применении базового ПБР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПБР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	689 573	1 005 999	72 405
7	при применении стандартизированного подхода	689 573	1 005 999	72 405
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	X	X	X

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	X	X	X
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	146 320	129 608	15 364
21	при применении стандартизированного подхода	146 320	129 608	15 364
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	X	X	X

24	Операционный риск	9 410 425	12 422 175	988 095
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	299 013	-	31 396
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	64 239 482	68 372 924	6 745 146

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков используется значение достаточности капитала 10,500%, из которых:

- 8% - это минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России в Инструкции 199-И;
- 2,50% - надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 2 квартал 2020 года;
- 0,0% - антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам 2-го квартала 2020 года в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

Уменьшение операционного риска во втором квартале 2020 года по сравнению с первым кварталом 2020 года обусловлено тем, что Банк пересчитал размер операционного риска в соответствии с Положением 652-П после опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2019 год.

Снижение размера кредитного риска контрагента в отчетном квартале обусловлено уменьшением числа сделок ПФИ с клиентами Банка.

По другим видам риска существенных изменений не наблюдается.

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

В данном разделе в отчетном периоде подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно: сведения об обремененных и необремененных активах (таблица 3.3.) и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4.).

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 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

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

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

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

В соответствии с моделью финансирования Банка необходимость обременения активов предусматривается только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2020 года представлены ниже по форме таблицы 3.3. Приложения к Указанию № 4482-У.

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

Таблица 3.3

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:	-	-	114 480 325	27 690 057

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
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:	-	-	3 023 390	3 023 390
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

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
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	10 924 022	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	77 959 641	24 666 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	21 267 508	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	917 385	-
9	Прочие активы	-	-	388 378	-

Увеличение активов в отчетном периоде обусловлено общим увеличением величины кредитного портфеля корпоративных заемщиков и увлечением объема средств, размещенных в Группе Дойче Банк АГ.

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 265 434	8 421 201
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	57 763 962	40 450 661
2.1	банкам-нерезидентам	57 763 962	40 450 397
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	264
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:	10 895 645	6 381 438
4.1	банков-нерезидентов	9 976 720	5 314 656
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	918 925	1 066 782
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

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

5.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Информация о показателях системной значимости кредитной организации по форме таблицы 3.6. Приложения к Указанию 4482-У банком не раскрывается, так как Банк не признан системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

В данном разделе в отчетном периоде подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.2 Указания Банка России 4482-У, а именно: информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по форме таблицы 3.7 Приложения к Указанию 4482-У:

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, (взвешенные по уровню риска) тыс. руб	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс.руб.
1	Российская Федерация	0	29 348 836	X	X
2	Федеративная Республика Германия	0	3 130 847	X	X
3	Специальный Административный Регион Китая Гонконг	1,0	3 071	X	X
4	Королевство Испания	0	7 813	X	X
5	Республика Индия	0	70 058	X	X
6	Чешская Республика	0,5	7 269	X	X
7	Республика Казахстан	0	3 800	X	X
8	Французская Республика	0	820	X	X
9	Королевство Нидерландов	0	82 287	X	X
10	Королевство Таиланд	0	743	X	X
11	Швейцарская Конфедерация	0	3 400	X	X
12	Великое Герцогство Люксембург	0,25	1 508	X	X
13	Республика Сингапур	0	19 653	X	X
14	Соединенные Штаты Америки	0	416 939	X	X
15	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	21 285 725	X	X
16	Япония	0	673	X	X
17	Республика Польша	0	283	X	X
18	ИТОГО	X	54 383 725	0.000	16 494 105

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В данном разделе в отчетном периоде 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 4.1)

- 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 4.1.1). 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 4927-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 611-П (Таблица 4.1.2).

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

Таблица 4.1.

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	-	-	-	110 531 662	(234 758)	110 296 904
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	3 031 651	-	3 031 651
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	28 998 016	(428 427)	28 569 589
4	Итого	-	-	-	142 561 329	(663 185)	141 898 144

Ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У по форме Таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию 4482-У. Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)", установленного Указанием Банка России N 4927-У.

Таблица 4.1.1.

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

в тыс. руб.

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

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

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения

уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по форме Таблицы 4.1.2. Приложения к Указанию 4482-У.

Таблица 4.1.2.

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	8 587 591	12.04	1 034 228	1.89	161 931	(10.16)	(872 297)
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,	3 860 645	5.53	213 400	0.03	993	(5.50)	(212 407)
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	-	-	-	-	-	-	-

Данные за отчетный период, представленные в таблице 4.1.2, по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2020г. существенно не изменились.

В 2019 году и в 1 полугодии 2020 года реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением финансового положения или качества ссудной задолженности, а являются отражением практики финансирования клиентов, применяемой Группой Дойче Банк АГ.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2019 года и в 1 полугодии 2020 года Банк не списывал просроченную задолженность.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

Таблица 4.2.

**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 \pm ст. 5)	-

6.2. Методы снижения кредитного риска

В данном разделе за отчетный период подлежит раскрытию информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке по форме Таблицы 4.3 Приложения к Указанию 4482-У. В таблице раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

в тыс. руб.

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	104 404 076	-	-	5 892 828	5 892 828	-	-
2	Долговые ценные бумаги	3 031 651	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	107 435 727	-	-	5 892 828	5 892 828	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Объем выданных кредитов за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2020 г. увеличился в основном за счет увеличения объема кредитного портфеля корпоративных заемщиков, в том числе обеспеченных финансовыми гарантиями.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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 199-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 4.4).
- информация о размере кредитных требований (обязательств) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (Таблица 4.5).

Таблица 4.4

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

в тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	37 267 960	-	37 267 960	-	-	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 031 651	-	3 031 651	-	-	0,00
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	67 427 904	2 503 679	67 427 904	2 003 679	13 401 085	19,30

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	16 672 267	26 065 910	19 790 477	16 902 835	30 396 952	82,84
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 960 363	-	4 960 363	-	7 560 150	152,41
13	Прочие	1 481 873	-	1 481 873	-	1 691 126	114,12
14	Всего	130 842 018	28 569 589	133 960 228	18 906 514	53 049 312	34,70

По сравнению с данными по состоянию на 01 января 2020 г. в отчетном периоде увеличился объем требований к кредитным организациям (кроме банков развития) и юридическим лицам, что обусловлено увеличением объема размещаемых средств в Группе Дойче Банк АГ и увеличением объема кредитного портфеля корпоративных заемщиков.

Объем требований к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченным гарантиями этих стран, снизился за счет уменьшения объема средств, размещаемых в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 840 758	-	-	19 605	-	-	-	-	-
13	Прочие	20 747	-	-	-	-	-	1 441 126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 000	-	1 481 873
14	Всего	40 320 358	67 056 060	-	-	-	-	20 466 577	10 668 525	3 118 210	-	4 840 758	-	-	19 605	-	-	20 000	6 256 649	152 866 742

По сравнению с данными по состоянию на 01 января 2020 г. в отчетном периоде увеличился объем требований к кредитным организациям (кроме банков развития) и юридическим лицам, что обусловлено увеличением объема размещаемых средств в Группе Дойче Банк АГ и увеличением объема кредитного портфеля корпоративных заемщиков.

Объем требований к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченным гарантиями этих стран, снизился за счет уменьшения объема средств, размещаемых в Центральном Банке Российской Федерации.

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 5.1).
- информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (Таблица 5.2).
- 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 5.3).
- информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (Таблица 5.5).
- информация о сделках с кредитными ПФИ (Таблица 5.6).
- информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (Таблица 5.8).

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

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

Разрешение на применение ПВР Банк не запрашивал и не получал.

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

в тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	745 412	613 179	X	1.4	689 573	689 573
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
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	689 573

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

В отчетном периоде по сравнению с данными на 01 января 2020 г. существенно снизился размер текущего кредитного риска, что обусловлено завершением сделки СВОП (SWAP) с Дойче Банк АГ по окончании срока.

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

Таблица 5.2.

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

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	55 166	689 573
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	55 166	689 573

Данные за отчетный период по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2020 г. существенно не изменились.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена по форме Таблицы 5.3 Приложения к Указанию 4482-У:

Таблица 5.3

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

в тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	685 861	-	-	-	-	-	-	685 861

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	672 731	-	672 731
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	685 861	-	-	-	672 731	-	1 358 592

В отчетном периоде по сравнению с данными на 01 января 2020 г. величина, подверженная кредитному риску кредитных организаций существенно снизилась за счет завершения сделки СВОП (SWAP) с Дойче Банк АГ по окончании срока. Величина, подверженная кредитному риску по ПФИ юридических лиц, увеличилась за счет изменения структуры сделок.

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

Таблица 5.5

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 в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.

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

Таблица 5.6

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 2020 г. сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым	X	312 833

	через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
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	119 516	5 976
9	Гарантийный фонд	6 137 134	306 857
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	-	-

Существенное увеличение размера гарантийного фонда обусловлено общим увеличением объема сделок, совершаемых на Московской бирже.

8. Риск секьюритизации

Сделки секьюритизации Банком не осуществляются.

9. Рыночный риск

Банк не раскрывает информацию о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей, на том основании, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. На индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит.

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

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

в тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	146 320
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:	146 320

Величина рыночного риска в отчетном периоде по сравнению с данными на 01 января 2020 г. увеличилась за счет изменения структуры сделок юридических лиц.

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе 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 по форме таблицы 7.2 Приложения к Указанию 4482-У, на индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит.

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска по форме таблицы 7.3 Приложения к Указанию 4482-У Банком не раскрывается, так как Банк не является банковской группой не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. На индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит.

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 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» с применением базового индикативного подхода.

По состоянию на 1 июля 2020 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Инструкцией № 199-И, составил 752 834 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 июля 2020 года составил 9 410 425 тыс. рублей.

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.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 264 484)	(475 201)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 491 375	509 345

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 год		1 января 2020 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(91 260)	-	(110 776)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	95 462	-	116 952

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5,03%	0,77%	1,57%	5,99%	2,34%	1,49%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,91%	-	-	6,28%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,20%	-	0,18%	4,95%	-	0,34%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,18%	0,31%	0,02%	5,33%	0,30%	0,01%

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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 242 340)	(133 467)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 242 340	133 467

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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21 225)	(607 617)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 202 057	605 053

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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(919)	(158)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	44 284	36 900

12. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У раскрытию на ежеквартальной основе подлежит информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) у Банка отсутствует, значение указанного норматива не раскрывается.

13. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

Банк раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» 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 2020 г.:

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	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основной капитал, тыс. руб.		16 494 105	14 972 874	14 923 254	15 913 636	15 906 749
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		149 930 655	134 845 670	138 116 537	106 555 807	101 456 024
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11,001	11,104	10,834	14,935	15,678

В 1 полугодии 2020 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 10,834% до 11,104% (2019 год: от 10,4% до 16,9%).

Наибольшее значение за последние четыре квартала - 15,678% было достигнуто по состоянию на 1 июля 2019 года. Снижение показателя по состоянию на 01 января 2020 г. обусловлено увеличением активов.

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

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера



Б. Иванов-Бланкенбург

В. В. Апарина