



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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за 9 месяцев
2021г. в соответствии с Указанием Банка
России № 4482-У от 07 августа 2017 г.**

Дата раскрытия: 25 ноября 2021

Москва, 2021 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).....	4
4. Информация о системе управления рисками	12
4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	12
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)	20
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.....	24
6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	24
7. Кредитный риск контрагента.....	24
7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	24
8. Риск секьюритизации	24
9. Рыночный риск.....	25
10. Информация о величине операционного риска	25
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
12. Информация о величине риска ликвидности	27
13. Финансовый рычаг кредитной организации	27
14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	28

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 01.10.2021 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.

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.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что

распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьёзную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации были приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удалённой работы.

В связи с резким спадом деловой активности, в том числе в связи с режимом самоизоляции, введённом во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть в начале 2020 года. Резкое снижение цен и объёмов добычи нефти, а также других сырьевых товаров привело к уменьшению отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации, а также оказало негативное влияние на экономическую активность в различных секторах экономики России. В целях смягчения последствий для экономики и финансовой системы от пандемии и падения цен на нефть Правительством и Центральным банком Российской Федерации были предприняты различные меры, в том числе регуляторные послабления для кредитных организаций в целях поддержки кредитования экономики, временное смягчение в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере банковского обслуживания корпоративных клиентов. В течение 2020 года объём операций Банка сохранялся на стабильном уровне, работа Банка была бесперебойной даже в течение периода режима строгой самоизоляции: Руководство предприняло все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

На данный момент Банк обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

Банк смог поддерживать высокие показатели достаточности капитала и значительную ликвидность даже в условиях значительного замедления экономической активности в стране, как это случилось в 2020 году. Это совпало с оценкой Банка, проведённой в начале 2020 года, что экономический спад и волатильность сырьевого рынка не окажут существенного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие обязательные нормативы и продолжать свою деятельность в соответствии с утверждённой стратегией.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, можно сделать вывод о том, что пандемия коронавирусной инфекции в целом не оказала значительного отрицательного влияния на финансовое положение Банка в 2020 году и в 2021 году.

Руководство Банка продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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 банков» (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 за 2020 году и за 9 месяцев 2021 года не было.

В течение 2020 года и за 9 месяцев 2021 года Банк выполнял регуляторные требования к капиталу, а также установленные внутренними документами целевые уровни капитала.

Банк раскрывает информацию об уровне достаточности капитала, а также основные характеристики инструментов капитала в составе формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе квартальной (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 I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У за I квартал 2021 года.

Данные за 9 месяцев 2021 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	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	1 275 212
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	100 596 609	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
	в том числе:					
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	1 275 212
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 073 727	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 289	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	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	113 289

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.2 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	148 476	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	148 476	«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	37, 41	-

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
				добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	112 825 561	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	-

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
7.3	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 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 октября 2021 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. рублей (1 января 2021 года: 5 034 950 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 13 553 243 тыс. рублей (1 января 2021 года: 12 628 050 тыс. рублей).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равно 93,09%.

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.

Размер требований к организациям Гонконга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 1%, составляет 2 169 тыс. рублей. Размер требований к организациям Люксембурга, в котором установлена антициклическая надбавка в размере 0,5% составил 1 060 тыс. руб.

Общая величина антициклической надбавки по состоянию на 1 октября 2021 года составила 0,000 %.

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

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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 квартальной (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:	52 406 691	49 903 157	5 502 703
2	при применении стандартизированного подхода	52 406 691	49 903 157	5 502 703
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 130 089	1 300 982	118 659
7	при применении стандартизированного подхода	1 130 089	1 300 982	118 659
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	X	X	X

	результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
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:	327 991	275 080	34 439
21	при применении стандартизированного подхода	327 991	275 080	34 439
22	при применении метода, основанного на внутренних	X	X	X

	моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	X	X	X
24	Операционный риск	8 843 550	8 843 550	928 573
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	371 190	490 733	38 975
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)	63 079 511	60 813 502	6 623 349

Существенных изменений данных на 01 октября 2021 г. по сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2021г. не наблюдается.

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 3 квартал 2021 года;
- 0,000% - антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам 3-го квартала 2021 года в соответствии и Инструкцией Банка России 199-И.

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 с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России (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 октября 2021 года и 1 января 2021 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 октября 2021 года представлены ниже по форме таблицы 3.3. Приложения к Указанию № 4482-У. Существенных изменений данных в представленной таблице за отчетный и предыдущий период не выявлено.

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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	108 226 151	34 673 617	108 226 151
2	долевые ценные бумаги,	-	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязатель ствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставл ения в качестве обеспечени я ЦБ РФ	
1	2	3	4	5	6	7
	всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 016 951	3 016 951	3 016 951
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,	-	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязатель ствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставл ения в качестве обеспечени я ЦБ РФ	
1	2	3	4	5	6	7
	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	-	-	13 798 702	-	13 798 702
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	75 957 996	31 666 667	75 957 996
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 741 431	-	13 741 431
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1 096 663	-	1 096 663
9	Прочие активы	-	-	614 408	-	614 408

Уменьшение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях обусловлено снижением объема средств на корреспондентских счетах Группы Дойче Банк АГ, увеличение объема межбанковских кредитов (депозитов) обусловлено увеличением 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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 685 847	8 877 890
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	48 385 932	28 265 765
2.1	банкам-нерезидентам	48 385 932	28 265 765
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:	8 413 906	8 231 033

4.1	банков-нерезидентов	7 671 826	7 056 707
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	742 080	1 174 326
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

По состоянию на 01 октября 2021 г. по сравнению с данными на 01 января 2021г. средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах незначительно уменьшились за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в банках Группы Дойче АГ, ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, увеличились за счет существенного увеличения объема размещаемых средств в Группе Дойче АГ.

Средства на счетах банков-нерезидентов незначительно увеличились за счет увеличения объема денежных средств на счетах «ЛОРО» банков Группы Дойче Банк АГ.

Средства на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, снизились за счет уменьшения объема денежных средств на счетах корпоративных клиентов.

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".

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 на ежеквартальной основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В данном разделе на ежеквартальной основе подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно:

- 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).

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1. Приложения к Указанию 4482-У на ежеквартальной основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

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"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в тыс. руб.		
				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	6 074 291	5.11	310 365	0.03	1 550	(5.08)	(308 815)
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,	3 778 564	5.00	188 928	0.00	0	(5.00)	(188 928)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

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

В 2020 году и за 9 месяцев 2021 года 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 01 октября 2021г. по сравнению с данными на 01 июля 2021г. объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, снизился за счет погашения такой задолженности клиентами.

Общий объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 октября 2021г. по сравнению с данными на 01 июля 2021г. существенно не изменился.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2020 года и за 9 месяцев 2021 года Банк не списывал просроченную задолженность.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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 на ежеквартальной основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

6.2. Методы снижения кредитного риска

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

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

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 соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежит обязательному раскрытию информация 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 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, на индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит, за исключением таблицы 7.1 и пункта 11.6 Главы 11 Указания России № 4482-У, которая подлежит раскрытию на полугодовой основе.

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 октября 2021 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Инструкцией № 199-И, составил 707 484 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 октября 2021 года составил 8 843 550 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.

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	178 619	(207 531)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(178 619)	169 081

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(13 397)	(12 044)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	798 913	411 521

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 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(117)	(134)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 404	59 580

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 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 октября 2021 год		1 января 2021 год	
Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(38 160)	-	(71 862)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	38 975	-	73 862

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 Банка.

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 квартальной (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 октября 2021г.:

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	Значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основной капитал, тыс. руб.		17 175 491	17 172 038	17 159 901	16 495 397	16 495 101
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		143 121 103	142 019 589	136 409 528	130 055 555	162 337 289
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12,001	12,091	12,580	12,683	10,161

За 9 месяцев 2021 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 12,001% до 12,580% (2020 год: от 10,2% до 12,7%). По сравнению с данными на 01 января 2021г. значение показателя существенно не изменилось.

Наибольшее значение за последние четыре квартала - 12,683% - было достигнуто по состоянию на 1 января 2021 года.

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



Б. Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



А. В. Киреев