

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

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

Дата раскрытия: 6 мая 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) | 5 |
| 4. Информация о системе управления рисками..... | 12 |
| 4.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации | 12 |
| 5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора | 20 |
| 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..... | 27 |
| 6. Кредитный риск | 29 |
| 6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации | 29 |
| 6.2. Методы снижения кредитного риска..... | 39 |
| 6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 41 |
| 6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 45 |
| 7. Кредитный риск контрагента | 45 |
| 7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации.... | 45 |
| 8. Риск секьюритизации | 51 |
| 9. Рыночный риск | 51 |
| 10. Информация о величине операционного риска | 53 |
| 11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 55 |
| 12. Информация о величине риска ликвидности | 57 |
| 13. Финансовый рычаг кредитной организации | 62 |
| 14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации..... | 63 |

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.

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

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

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 01.01.2021 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. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы Дойче Банк, а политики Группы Дойче Банк АГ определяются для всех членов Группы Дойче Банк АГ.

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 способствуют сохранению повышенного уровня экономической неопределенности. 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 серьезную 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 удаленной 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 снижения цен на нефть Банком России предприняты и предпринимаются различные меры, в том числе регуляторные послабления для кредитных организаций в целях поддержки кредитования экономики, временное смягчение в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля.

Со своей стороны, руководство Банка предпринимает необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

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.

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 28 июня 2017 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. Структура и политики ВПОДК Банка нацелены на достижение следующих целей в части управления капиталом:

- подтверждение того, что Банк в перспективе обладает достаточной капитализацией в разрезе оценки достаточности экономического капитала;
- поддержание оптимальной структуры капитала, учитывающей интересы единственного участника Банка;
- содействие эффективному использованию капитала;
- связывание и согласование бизнес-стратегии, показателей риска и доходности с ежегодным процессом стратегического планирования; и
- обеспечение должного мониторинга (контроля) с использованием ежеквартального отчета о профиле риска и капитала, и другой отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также эффективной структуры управления.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности.

Существенных изменений в политике Банка по управлению рисками и капиталом в 2020 году не было.

В течение 2020 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 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 Указания Банка России от 07.08.17 № 4482-У за 2020 год.

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

| 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 |
| | | | | | | |

| 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 | 664 511 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 89 720 895 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 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 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | 664 511 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 400 174 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 131 360 | 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 | 131 360 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от | 10 | - |

| 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 |
| | будущей прибыли | | | будущей прибыли» | | |
| 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 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |

| 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 | "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 | 100 027 102 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |

| 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 |
| 7.5 | 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 января 2021 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. С 26 февраля 2020 Уставный капитал Банка составляет 5 034 950 тыс. рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равно 96,13%.

Размер требований к организациям, являющимся резидентами Чешской Республики, в которой установлена антициклическая надбавка в размере 0,5%, составляет 15 411 тыс. рублей. Также соответствующий размер антициклической надбавки применяется и рассчитывается Банком в отношении требований к организациям – резидентам таких стран как Специальный Административный Регион Китая Гонконг и Великое Герцогство Люксембург. Размер требований в разрезе стран представлен ниже в Таблице 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» раздела 5.1.

Общая величина антициклической надбавки по состоянию на 1 января 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, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана и поддерживается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

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 текущей бизнес-модели Банка, характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Процесс организации управления рисками разработан для целей обеспечения четкой ответственности и покрытия в рамках всей организации управления по всем существенным категориям рисков. К ключевым особенностям модели управления рисками Банка относятся:

- Ключевая ответственность за управление рисками лежит на Правлении Банка и должным образом делегируется руководителям подразделений, осуществляющим управление рисками, и комитетам по управлению рисками (при наличии) в целях обеспечения исполнения и надзора. Наблюдательный Совет Банка регулярно отслеживает профиль рисков и структуру капитала.
- Банк использует концепцию «Трех линий защиты», с тем, чтобы защитить Банк, его клиентов и акционеров от убытков, возникших от реализации рисков, и возникающего в результате ущерба репутации. В соответствии с концепцией «трех линий защиты» владельцами рисков выступают лица, создающие или принимающие риски («Первая линия защиты»), при этом установление допустимого уровня риска (риск-аппетита), мониторинг уровней рисков во всем Банке относительно допустимого уровня, критическая оценка решений по управлению рисками осуществляются независимыми контрольными подразделениями («Вторая линия защиты»). Независимый контроль в отношении разработки и функционирования средств контроля, в свою очередь, обеспечиваются «Третьей линией защиты». Данная структура обеспечивает выявление всех рисков и управление ими, а также четкое распределение ответственности и подотчетности в сфере управления рисками.
- Организация управления рисками обеспечивает полноценный надзор за постоянным управлением рисками, в том числе должный мониторинг и эскалацию проблем, которые могут оказать существенное влияние на профиль риска Банка.

Наблюдательный Совет осуществляет стратегический контроль и надзор за деятельностью Банка. Наблюдательный Совет контролирует профиль риска и капитала Банка. Правление Банка информирует Наблюдательный совет о значимых рисках, в том числе кредитном, рыночном, риске ликвидности, регуляторных рисках, а также о культуре риска Банка. Оно также сообщает о кредитах, предоставление которых, в соответствии с законодательством, требует получения решения Наблюдательного совета, об источниках капитала, о соотношении собственных и заемных средств и иных вопросах особой важности, являющихся таковыми в связи с рисками, которые они несут. Наблюдательный совет взаимодействует с Правлением по вопросам позиции в отношении совокупного риска и стратегии управления рисками.

Правление несет исключительную ответственность за управление повседневной деятельностью Банка. Правление обеспечивает разработку и внедрение бизнес-стратегии и стратегии управления

рисками. Правление может назначать комитеты по управлению отдельными рисками. Правление обеспечивает наличие четко определенных систем управления рисками, операционных процессов и средств внутреннего контроля для соблюдения в деятельности Банка принципов его бизнес-стратегии и стратегии управления рисками.

Для решения вопросов, связанных с рисками, в Банке созданы комитеты по управлению рисками, а именно - Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП).

Кредитный комитет осуществляет оценку и управляет кредитным риском, а также устанавливает лимиты риска.

Полномочия КУАП заключаются в управлении рисками, связанными с капиталом, фондированием и ликвидностью Банка. КУАП контролирует и управляет капиталом, определяет и управляет потребностями в фондировании, устанавливает лимиты риска, рассматривает результаты стресс-тестирования и вырабатывает меры для снижения риска ликвидности.

Обязанности Наблюдательного Совета:

Наблюдательный Совет

- Участвует в разработке, утверждении и внедрении ВПОДК в Банке.
- Утверждает стратегию управления рисками и капиталом - Стратегию бизнеса и рисков (СБР) и осуществляет ее пересмотр не реже одного раза в год.
- Утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом банка и контроль за его реализацией; утверждает Политику управления рисками и пересматривает ее не реже одного раза в год; контроль осуществляется также посредством предоставления Наблюдательному Совету отчетности в рамках ВПОДК.
- Осуществляет контроль за реализацией ВПОДК в банке (в том числе соблюдение процедур управления рисками, объемом принятых рисков, соблюдение лимитов рисков) посредством рассмотрения отчетов, формируемых в рамках ВПОДК.
- Рассматривает результаты стресс-тестирования совместно с предложенными мерами по снижению рисков: результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Наблюдательного Совета не реже одного раза в год. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий (мер), а также решение об их совершении.
- Рассматривает отчеты о значимых рисках, соблюдении обязательных нормативов, размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала. Соответствующие отчеты предоставляются Наблюдательному Совету не реже одного раза в квартал. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.
- Рассматривает информацию о превышении лимитов риска и о достижении сигнальных значений («желтый» уровень - в определенных случаях): информация о превышении лимита риска и о достижении сигнальных значений («желтый» уровень - в определенных случаях) сообщается Наблюдательному совету при наступлении соответствующего события. Наблюдательный Совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.
- Рассматривает отчеты Отдела внутреннего аудита о реализации ВПОДК в банке: отчет Отдела внутреннего аудита предоставляется Наблюдательному совету не реже одного раза в год. Наблюдательный совет принимает решение о необходимости совершения каких-либо действий, а также решение об их совершении.

Обязанности Правления банка:

Правление Банка

- Утверждает документы по управлению рисками и капиталом, а также документы по стресс-тестированию, разработанные в соответствии с утвержденной стратегией управления риском и капиталом и в соответствии с Уставом Банка.
- Обеспечивает реализацию ВПОДК в банке и поддержание достаточной капитализации банка в соответствии с уровнями, установленными внутренними процедурами.
- Осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних регламентирующих документов, относящихся к управлению рисками, объемом принимаемых рисков, соблюдения установленных лимитов риска.
- Рассматривает отчеты о реализации/внедрении ВПОДК не реже одного раза в год
- Рассматривает Политики, требующие регулярного пересмотра в соответствии с указанием №3624-У и одобряемые Наблюдательным Советом
- Рассматривает результаты стресс-тестирования и методологию стресс-тестирования совместно с предложенными смягчающими мерами не реже одного раза в год.
- Рассматривает отчеты о значимых рисках, соблюдении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала не реже одного раза в месяц.
- Рассматривает сообщения о превышении лимитов риска и о достижении объемом риска «желтого» уровня.

Устойчивая культура управления рисками помогает укрепить запас устойчивости Банка посредством применения комплексного подхода к управлению рисками и доходностью во всей организации. Управление рисков устанавливает и осуществляет надзор за системой культуры риска в соответствии со стандартами Группы Дойче Банк АГ; тем не менее, управление рисками является обязанностью всех работников. Все подразделения Банка ответственны за внедрение стандартов культуры рисков Группы Дойче Банк АГ.

В целях осуществления процесса идентификации рисков, риски детально оцениваются на предмет покрытия всех значимых рисков, с которыми может столкнуться Банк. По результатам оценки в соответствии с «Методологией определения и оценки значимых рисков ООО «Дойче Банк» в 2020г. указанные ниже риски были определены как значимые:

- Кредитный Риск (исключая Риск Контрагента в определении, данном в Указании № 3624-У)
- Рыночный Риск, включая Процентный Риск
- Операционный Риск
- Риск Ликвидности
- Риск Концентрации, рассматриваемый в разрезе каждого вида риска

Риск-аппетит Банка, или, как это определено в пункте 3.4 Указания № 3624-У, «плановые уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов», состоит из качественных утверждений, ключевых показателей риск-аппетита, а также специфических показателей риск-аппетита, обусловленных конкретным типом риска. Данные компоненты, являющиеся предметом мониторинга и регулярной отчетности, представляют собой основные элементы системы управления рисками Банка. Допустимый уровень риска посредством качественных утверждений и количественных метрических показателей устанавливает совокупный уровень риска, который Банк способен и желает принять в процессе достижения своих стратегических целей.

Банк стремится к достижению своих стратегических целей и для этого принимает риски. Стратегия Банка разрабатывается и внедряется в пределах риск-аппетита. Основной и самой важной целью Политики управления рисками Банка является обеспечение ситуации, когда Банк сохраняет приемлемую капитализацию и фондирование, функционирует в соответствии с регулятивными

требованиями и способен оправдать ожидания ключевых заинтересованных сторон, в том числе клиентов, акционеров и работников.

Наблюдательный Совет Банка несет непосредственную ответственность за анализ и утверждение Структуры Риск-аппетита. Риск-аппетит Банка состоит из качественных и количественных параметров оценки уровня риска, что позволяет контролировать объем значимых рисков Банка и управлять деятельностью банка в отношении конкретных видов риска.

Банк осуществляет распределение капитала по кредитному, рыночному и операционному рискам. Банк посредством установления лимитов по объему активов, взвешенных с учетом риска, по этим трем основным рискам, а также по объему капитала на покрытие данных видов риска. Данные лимиты установлены как значения Риск-аппетита по кредитному, рыночному и операционному рискам в Политике управления рисками.

Риск-аппетит - неотъемлемый элемент бизнес-планирования, направленный на разработку целостного подхода к планированию капитала, источников финансирования и соотношению риска и доходности. Подход Банка к риск-аппетиту служит ограничителем (лимитом) для принятия рисков, возникающих в отношении направлений деятельности: на данный момент у Банка только одно бизнес-направление, поэтому деление на направления не применяется. Лимиты рисков устанавливаются в соответствии со стратегией Банка.

Показатели склонности к риску устанавливаются банком с учетом профиля принимаемых рисков.

Ключевые параметры риск-аппетита отслеживаются на регулярной основе и сравниваются с соответствующими пороговыми значениями: Красным, Желтым и Зеленым (КЖЗ). Контроль за установленными лимитами осуществляется на ежедневной основе. Для осуществления эффективного контроля за соблюдением лимитов, банк также использует систему КЖЗ, которая позволяет отслеживать уровень использования данных лимитов.

Действия должностных лиц Банка при достижении показателями риск-аппетита сигнальных значений:

- Если показатель находится в Зеленой зоне, никаких действий не требуется.

- Если показатель попадает в Жёлтую зону, то предпринимаются следующие действия:

1) Руководитель Управления рисков, Начальник Управления финансового контроля и руководители / начальники других соответствующих подразделений тщательно анализируют причины проблемы; в случае если в ходе анализа выявляется, что выход за рамки порогового значения (лимита) является единичным случаем и / или техническим, и /или может быть устранен в течение 30 календарных дней, а также если анализ не выявляет существенной негативной тенденции, о данном выходе за рамки порогового значения (лимита) следует отчитаться на ближайшем регулярном заседании Правления Банка;

2) В случае если выход за рамки порогового значения (лимита) имеет устойчивую негативную тенденцию и / или в случае, если показатель не может быть восстановлен до приемлемого уровня в течение 30 календарных дней, то данная ситуация в течение двух рабочих дней (дня, когда нарушение было обнаружено плюс еще один день) сообщается членам Правления Банка. В течение следующих двух рабочих дней Правление Банка должно разработать и согласовать план действий по устранению данной ситуации, а также решить, необходимо ли выносить данную ситуацию на уровень обсуждения Наблюдательным Советом Банка. В зависимости от причин попадания значения в желтую зону, могут применяться следующие корректирующие мероприятия:

- Снижение уровня риска путем продажи/отчуждения активов
- Сокращение объемов бизнеса
- Диверсификация портфеля активов

- Диверсификация обязательств
- Перераспределения капитала между различными видами риска
- Принятие обеспечения (гарантий)

- Если индикатор достиг Красного порогового значения / зоны, нарушение передается на рассмотрение Правлению в тот же рабочий день, когда нарушение выявлено. В течение следующих двух рабочих дней Правление должно разработать и согласовать план действий по устранению нарушения. В течение следующих двух рабочих дней после принятия решения Правлением нарушение вместе с предложенным планом действий передается на уровень Наблюдательного совета для рассмотрения и принятия последующих решений. При этом, если в Красную зону попадает лимит, одобренный на уровне Правления Банка, то вопрос о немедленном информировании Наблюдательного Совета и необходимости разработки плана Наблюдательным Советом принимается Правлением. При этом должно соблюдаться условие, что ни один из показателей, установленных Наблюдательным Советом не нарушается. Если нарушение не выносится немедленно на уровень Наблюдательного Совета, то вопрос остается в компетенции Правления Банка, а Наблюдательный Совет информируется о нарушении в рамках квартального отчета о профиле рисков и капитале Банка.

В зависимости от причин попадания значения в красную зону, могут применяться следующие корректирующие мероприятия:

- Снижение уровня риска путем продажи / отчуждения активов
- Сокращение объемов бизнеса
- Диверсификация портфеля активов
- Диверсификация обязательств
- Перераспределения капитала среди различных видов риска
- Принятие обеспечения (гарантий)
- Увеличение капитала Группой Дойче Банк АГ
- Поддержка ликвидности Группой Дойче Банк АГ

Детальное отслеживание и контроль за актуальным риск-профилем с помощью установленных ключевых параметров, осуществляются посредством отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, и включающих ежедневный отчет и ежемесячный отчет о значимых рисках, а также ежеквартальный отчет «Профиль рисков и капитала» ООО «Дойче Банка», представляемый Наблюдательному Совету и Правлению Банка. Наблюдательный Совет и Правление Банка осуществляют регулярный и непрерывный контроль, оценку и анализ риск-профиля Банка в соответствии с обозначенным риск-аппетитом.

Активное управление риском выполняется с целью достижения баланса между риском и выгодой (прибылью) и сохранением допустимого уровня риска, в том числе и посредством снижения рисков. После того, как были выявлены риски и установлен допустимый уровень риска, Банк принимает риск (находящийся в пределах допустимого уровня) или использует ряд техник по снижению риска с тем, чтобы либо снизить вероятность наступления риска, либо снизить уровень риска до установленного допустимого уровня. Снижение рисков может применяться на уровне портфеля, актива, типа риска, процесса или клиента и обычно включает один или несколько следующих аспектов: обеспечение (например, в форме финансовых, материальных или других активов или поручительств (гарантий)); хеджирование; диверсификация; страхование; продажа активов или обязательств; и (или) внедрение средств контроля.

Банк регулярно подвергает стресс-тестированию кредитный риск, включая риск концентрации, процентный риск и риск ликвидности в соответствии с требованиями российского законодательства и политиками Группы Дойче Банк АГ. Определение сценариев как для Группы, так и для Банка происходит в соответствии с глобальной политикой стресс-тестирования. Стресс-тестирование процентного риска Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания №3624-У к кредитным организациям с размером активов менее 500 миллиардов рублей.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка не реже одного раза в год.

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

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

Ниже представлена информация о размере требований (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №199-И по форме таблицы 2.1. в соответствии с Указанием № 4482-У.

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

| 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: | 44 742 743 | 54 690 332 | 4 697 988 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 44 742 743 | 54 690 332 | 4 697 988 |
| 3 | при применении базового ПВР | X | X | X |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | X | X | X |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | X | X | X |

| | | | | |
|----|--|-----------|-----------|---------|
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 1 167 937 | 1 229 542 | 122 633 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 1 167 937 | 1 229 542 | 122 633 |
| 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 | X | X | X |

| | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|
| | внутренних оценках | | | |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | X | X | X |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 220 034 | 182 938 | 23 104 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 220 034 | 182 938 | 23 104 |
| 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 | 9 410 425 | 988 095 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 448 740 | 615 070 | 47 118 |
| 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) | 55 989 879 | 66 128 306 | 5 878 937 |

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;
- 2,500% - надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 4 квартал 2020 года;
- 0,000% - антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам 4-го квартала 2020 года в соответствии и Инструкцией Банка России 199-И.

По сравнению с третьим кварталом 2020 года снижение размера кредитного риска по состоянию на 01 января 2021г. обусловлено общим снижением объема кредитного портфеля.

| | | | | | | | | |
|---------------|--|-------------|---|-------------|---------|---|---|---------|
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 73 768 911 | - | 73 768 911 | - | - | - | - |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 885 715 | - | 12 885 715 | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 016 259 | - | 3 016 259 | - | - | - | - |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 278 692 | - | 278 692 | - | - | - | - |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 511 588 | - | 511 588 | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Основные средства | 400 174 | - | 268 814 | - | - | - | 131 360 |
| 13 | Всего активов | 108 822 736 | - | 107 782 469 | 908 907 | - | - | 131 360 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 14 | Депозиты центральных банков | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | 10 879 140 | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и | 78 052 195 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|------|--|------------|---|---|---------|---|---|---|
| | физических лиц | | | | | | | |
| 17 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 789 560 | - | - | 789 560 | - | - | - |
| 18.1 | производные финансовые инструменты | 789 560 | - | - | 789 560 | - | - | - |
| 18.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 1 163 629 | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство | 109 191 | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Всего обязательств | 90 993 715 | - | - | 789 560 | - | - | - |

По строке 12 таблицы 3.1 в графе 9 показана балансовая стоимость статей, не включаемых в расчет требований к капиталу и не отражаемых в графах 5 - 8, подлежащих вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России N 646-П.

Ниже представлена таблица «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала» по форме Таблицы 3.2. Указания 4482-У:

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | подверженных кредитному риску контрагента | подверженных рыночному риску |
|-------|--|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 108 691 376 | 107 782 469 | - | 908 907 | - |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | - | - | - | - | - |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 90 993 715 | - | - | 789 560 | - |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|---|-------------|-------------|---|---------|---|
| | отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | | | | | |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 17 697 661 | 107 782 469 | - | 119 347 | - |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 33 061 261 | 21 889 086 | - | - | - |
| 7 | Различия в оценках | - | - | - | - | - |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | - | - | - | - | - |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 537 293 | 537 293 | - | - | - |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 130 043 169 | 129 134 262 | - | 908 907 | - |

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела обусловлены различием в подходах при определении размера резервов по МСФО 9 и размера резервов, определяемых в соответствии с Положением 590-П.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2021 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.

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 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.

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: | - | - | 111 498 652 | 36 838 103 |
| 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: | - | - | 3 004 770 | 3 004 770 |
| 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 | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов 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 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 10 435 265 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 82 894 661 | 33 833 333 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 14 175 609 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | - | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 538 559 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 449 787 | - |

Уменьшение объема активов в четвертом квартале 2020 года по сравнению с третьим кварталом 2020 года обусловлено снижением объема размещенных средств в банках Группы Дойче 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:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | На 1 января 2021 года | На 1 января 2020 года |
|-----------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 8 877 890 | 8 421 201 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 28 265 765 | 40 450 661 |

| | | | |
|-----|--|------------|------------|
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 28 265 765 | 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: | 8 231 033 | 6 381 438 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 7 056 707 | 5 314 656 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 1 174 326 | 1 066 782 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | - | - |

По состоянию на 01 января 2021г. по сравнению с данными на 01 января 2020г. размещенные средства уменьшились за счет снижения объема размещаемых средств в Группе Дойче АГ. Средства банков-нерезидентов увеличились за счет роста объема денежных средств на счетах «ЛОРО» банков Группы Дойче Банк АГ.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме таблицы 3.5. Приложения к Указанию 4482-У банком не раскрывается, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N511-П и Положением Банка России N 509-П.

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

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**

| № 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 | 31 258 181 | X | X |
| 2 | Федеративная Республика Германия | 0 | 2 540 064 | X | X |
| 3 | Специальный Административный Регион Китая Гонконг | 1,0 | 931 | X | X |
| 4 | Королевство Испания | 0 | 10 741 | X | X |
| 5 | Республика Индия | 0 | 10 213 | X | X |
| 6 | Чешская Республика | 0,50 | 15 411 | X | X |
| 7 | Республика Казахстан | 0 | 1 506 | X | X |
| 8 | Французская Республика | 0 | 1 098 | X | X |
| 9 | Королевство Нидерландов | 0 | 83 694 | X | X |
| 10 | Королевство Таиланд | 0 | 325 | X | X |
| 11 | Швейцарская Конфедерация | 0 | 3 677 | X | X |
| 12 | Великое Герцогство Люксембург | 0,50 | 1 001 | X | X |
| 13 | Республика Сингапур | 0 | 12 593 | X | X |
| 14 | Соединенные Штаты Америки | 0 | 224 684 | X | X |
| 15 | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 0 | 11 852 233 | X | X |
| 16 | Япония | 0 | 603 | X | X |
| 17 | Республика Польша | 0 | 75 | X | X |
| 18 | ИТОГО | X | 46 017 030 | 0.000 | 16 495 397 |

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.

В отчетном периоде у Банка имелись требования к организациям, являющимся резидентами Чешской Республики, Специального Административного Региона Китая Гонконга и Великого Герцогства Люксембург, где установлены антициклические надбавки.

По состоянию на 01 января 2021г. размер требований к организациям, являющимся резидентами Гонконга снизился по сравнению с данными на 01 июля 2020г по причине уменьшения размера требований к Группе Дойче Банк АГ.

Во втором полугодии 2020г. увеличился размер антициклической надбавки в Люксембурге – с 0,25 до 0,5%.

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском с учетом бизнес-модели Банка, а также профиля кредитного риска Банка. Управление рисков проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Контроль и ограничение риска, а также уровня ожидаемых потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств осуществляются при помощи системы кредитных лимитов.

Кредитный лимит является инструментом управления кредитным риском, так как позволяет определить предельные условия финансирования, который Банк готов предоставить с учетом уровня риска заемщика, а также мерой ограничения рисков возникновения потерь (убытков) от кредитования, так как максимальный размер таких потерь Банка ограничивается утвержденным размером кредитного лимита.

Ключевыми органом принятия решений в процессе управления кредитным риском является Кредитный Комитет Банка.

Кредитный Комитет Банка осуществляет оценку и одобрение лимитов кредитного риска, а также аналогичных лимитов в отношении финансовых операций Банка, осуществляемых в рамках стратегии и кредитной политики Банка, в том числе:

- Оценка, принятие и одобрение кредитных рисков по финансовым операциям Банка и установление лимитов по финансовым операциям;
- Одобрение лимитов кредитного риска;
- Анализ, оценка и одобрение сделок (транзакций), в рамках которых Банк принимает на себя кредитные риски;
- Подтверждение и одобрение классификации сделок по категориям качества, за исключением сделок, требующих одобрения Правлением Банка;
- Подтверждение и одобрение размера резервов по кредитам и аналогичным сделкам, в рамках которых Банк принимает на себя кредитные риски.

На уровне Банка основная ответственность за управление лимитами кредитного риска лежит на Правлении и Кредитном комитете.

В рамках ВПОДК, лимиты на кредитный риск устанавливаются в соответствии с Политикой управления лимитами риска и в рамках Политики управления рисками. Все кредитные лимиты

пересматриваются и отслеживаются на регулярной основе. Риск-аппетит Банка по кредитному риску согласуется со стратегическими целями и опирается на процесс планирования капитала.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга кредитного риска в Банке формируется регулярная отчетность (в том числе: ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная), в том числе:

- Ежедневно – отчет об объеме активов, взвешенных с учетом кредитного риска, формируемый в рамках ВПОДК;
 - Ежемесячно – отчет о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемый в рамках ВПОДК;
- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, представляемый Наблюдательному Совету Банка.

Данная отчетность Банка в частности может включать в себя следующую информацию:

- Результаты классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- Величину остаточного риска.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, Управлением внутреннего контроля (комплаенса) и Отделом внутреннего аудита, а также иными подразделениями Банка осуществляется в рамках модели «Три линии защиты», применяемой в Банке, раскрытой в разделе 4 настоящего документа.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов в соответствии с требованиями законодательства.

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

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), непросроченных и 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 | - | - | - | 86 657 347 | (77 775) | 86 579 572 |

| | | | | | | | |
|---|------------------------|---|---|---|-------------|-----------|-------------|
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | 3 016 259 | - | 3 016 259 |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 33 061 261 | (465 928) | 32 595 333 |
| 4 | Итого | - | - | - | 122 734 867 | (543 703) | 122 191 164 |

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.

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.

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 | 3 724 929 | 6.44 | 239 820 | 0.15 | 5 603 | (6.29) | (234 217) |
| 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, | 2 914 846 | 6.10 | 177 831 | 0.04 | 1 064 | (6.06) | (176 767) |
| 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 реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Уменьшение объема реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2021г. по сравнению с данными на 01 октября 2020г. в значительной степени обусловлено общим снижением кредитного портфеля и доли реструктурированной задолженности в целом.

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 января 2021 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2020 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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:

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

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

По состоянию на 01 января 2021г. и на 01 января 2020г. ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, у Банка отсутствуют.

Информация о распределении кредитных требований по срокам до погашения представлена в разделе 12 настоящего документа.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

| тыс.руб. | Производство | Услуги | Торговля | Финансовый сектор | Прочие виды деятельности | Всего |
|--|---------------------|----------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Денежные средства | - | - | - | 24 574 | - | 24 574 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 6 671 699 | - | 6 671 699 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 10 356 217 | - | 10 356 217 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 016 321 | 808 703 | 6 609 283 | 73 768 911 | 4 451 408 | 86 654 626 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 3 016 259 | - | 3 016 259 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 396 064 | - | 396 064 |
| | 1 016 321 | 808 703 | 6 609 283 | 94 233 724 | 4 451 408 | 107 119 439 |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| тыс.руб. | Производство | Услуги | Торговля | Финансовый сектор | Прочие виды деятельности | Всего |
|--|---------------------|------------------|------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Денежные средства | - | - | - | 17 644 | - | 17 644 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | 3 560 424 | - | 3 560 424 |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 9 615 852 | - | 9 615 852 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 031 020 | 1 067 279 | 9 115 407 | 85 518 118 | 2 581 295 | 99 313 119 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 3 045 421 | - | 3 045 421 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | 405 201 | - | 405 201 |
| | 1 031 020 | 1 067 279 | 9 115 407 | 102 162 660 | 2 581 295 | 115 957 661 |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС в т.ч. | | | ДС | Всего |
|--|-------------------|------------|---------------------------------|------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| | | | Германия и Великобритания | Германия | Великобритания | | |
| Денежные средства | 24 574 | - | - | - | - | - | 24 574 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 6 671 699 | - | - | - | - | - | 6 671 699 |
| Средства в кредитных организациях | 1 478 326 | 753 | 8 877 138 | 8 578 283 | - | - | 10 356 217 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 58 389 107 | - | 28 265 519 | - | 28 265 519 | - | 86 654 626 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 016 259 | - | - | - | - | - | 3 016 259 |
| Прочие финансовые активы | 20 423 | - | 338 106 | 128 636 | 85 271 | 37 535 | 396 064 |
| | 69 600 388 | 753 | 37 480 763 | 8 706 919 | 28 350 790 | 37 535 | 107 119 439 |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС в т.ч. | | | ДС | Всего |
|--|-------------------|--------------|-------------------------------------|------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | | | Германия и Великобри тания | Германия | Великобри тания | | |
| Денежные средства | 17 644 | - | - | - | - | - | 17 644 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 560 424 | - | - | - | - | - | 3 560 424 |
| Средства в кредитных организациях | 1 194 662 | 2 228 | 8 418 962 | 7 874 300 | - | - | 9 615 852 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 58 782 612 | - | 40 514 507 | - | 40 498 507 | 16 000 | 99 313 119 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 045 421 | - | - | - | - | - | 3 045 421 |
| Прочие финансовые активы | 20 682 | - | 356 190 | 95 396 | 81 934 | 28 329 | 405 201 |
| | 66 621 445 | 2 228 | 49 289 659 | 7 969 696 | 40 580 441 | 44 329 | 115 957 661 |

Банк формирует резервы на возможные потери соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже:

| | Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери тыс. рублей | Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%) |
|--|---|--|--|--|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | | | | |
| 1 категория качества | 73 769 158 | - | 73 769 158 | 0,00 |
| Всего ссуд клиентам – кредитным организациям | 73 769 158 | - | 73 769 158 | 0,00 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 1 категория качества | 5 354 383 | - | 5 354 383 | 0,00 |
| 2 категория качества | 3 343 096 | (56 842) | 3 286 254 | 1,70 |
| 3 категория качества | 4 172 131 | (2 354) | 4 169 777 | 0,06 |
| 5 категория качества | 18 579 | (18 579) | - | 0,02 |
| Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 12 888 189 | (77 775) | 12 810 414 | 0,60 |
| Всего ссуд клиентам | 86 657 347 | (77 775) | 86 579 572 | 0,09 |

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

| | Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери тыс. рублей | Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей | Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%) |
|--|--|---|---|--|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | | | | |
| 1 категория качества | 85 518 118 | - | 85 518 118 | 0,00 |
| Всего ссуд клиентам – кредитным организациям | 85 518 118 | - | 85 518 118 | 0,00 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | |
| 1 категория качества | 4 429 052 | - | 4 428 052 | 0,00 |
| 2 категория качества | 9 260 752 | (320 354) | 8 940 398 | 3,46 |
| 3 категория качества | 114 807 | (35) | 114 772 | 0,03 |
| Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 13 804 611 | (320 389) | 13 484 222 | 2,32 |
| Всего ссуд клиентам | 99 322 729 | (320 389) | 99 002 340 | 0,32 |

6.2. Методы снижения кредитного риска

В целях минимизации кредитных рисков Банк учитывает подходы и требования российского законодательства, а также требования и методы Группы Дойче Банк АГ. К основным методам минимизации кредитного риска относятся:

- Ведение обязательной кредитной документации в соответствии с условиями и требованиями, которые установлены в Банке и Группе Дойче Банк (включая ковенанты в случаях, где это применимо);
- Требования, установленные внутренними Политиками Банка и Группы Дойче Банк, с целью стандартизации процесса управления кредитным риском;
- Использование поручительств, гарантий, уступки дебиторской задолженности и иных схожих нематериальных инструментов в качестве инструментов минимизации кредитных рисков. Банк не использует материальные (физические) залоги в качестве средства минимизации кредитного риска.

При использовании инструментов снижения кредитного риска Банк не допускает концентрации по видам гарантодателей (компаний и банков, предоставляющих гарантии или поручительства), и видам обеспечения.

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.

в тыс. руб.

Методы снижения кредитного риска

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 85 134 148 | - | - | 1 445 424 | 1 445 424 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 3 016 259 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 88 150 407 | - | - | 1 445 424 | 1 445 424 | - | - |
| 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 июля 2020г. снизился в основном за счет уменьшения объема размещаемых средств в Группе Дойче АГ и за счет общего снижения объема кредитного портфеля корпоративных заемщиков, в том числе обеспеченных финансовыми гарантиями.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года:

| | <u>Ссудная задолженность тыс. руб.</u> | <u>Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.</u> | <u>Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.</u> |
|---|--|--|---|
| Обеспечение I категории качества: | 4 917 216 | 2 086 859 | 7 004 075 |
| Гарантии Группы Дойче Банк | 634 777 | - | 634 777 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 4 282 439 | 2 086 859 | 6 369 298 |
| Обеспечение II категории качества | 2 499 759 | 2 347 839 | 4 847 598 |
| Гарантии корпоративных юридических лиц | 2 499 759 | 2 347 839 | 4 847 598 |
| Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва | 79 240 372 | 28 626 563 | - |
| | <u>86 657 347</u> | <u>33 061 261</u> | <u>11 851 673</u> |

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

При оценке кредитного риска с применением стандартизированного подхода Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), а также российского рейтингового агентства АКРА (АО).

Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, применение шкалы данных рейтинговых агентств осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 199-И.

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части):

- кредитные организации (кроме банков развития) – межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства
- юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, кредитные линии.

При этом кредитные требования по данным портфелям, в целях применения к ним рейтингов кредитоспособности, разделяются на:

- кредитные требования к иностранным объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от международных рейтинговых агентств: «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);
- кредитные требования к российским объектам рейтинга, для оценки риска которых используются данные от российского рейтингового агентства АКРА (АО).

Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотнесения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 199-И с учетом особенностей, раскрываемых в информационном сообщении Центрального Банка РФ от 05 сентября 2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 199-И».

Ниже представлена информация о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по форме Таблицы 4.4. Приложения к Указанию 4482-У:

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 (обязательств), 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 | 52 175 092 | - | 52 175 092 | - | - | 0,00 |

| | | | | | | | |
|----|---|-------------|------------|-------------|------------|------------|--------|
| | гарантиями этих стран | | | | | | |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 3 016 259 | - | 3 016 259 | - | - | 0,00 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 38 622 025 | 4 185 976 | 38 622 025 | 3 685 976 | 8 867 966 | 20,96 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | 7 145 348 | 28 409 357 | 9 639 435 | 18 203 110 | 24 999 133 | 89,79 |
| 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 | 5 844 562 | - | 5 844 562 | - | 8 946 339 | 153,07 |
| 13 | Прочие | 937 650 | - | 937 650 | | 899 367 | 95,91 |
| 14 | Всего | 107 738 845 | 32 595 333 | 110 232 932 | 21 889 086 | 43 710 714 | 33,08 |

По сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2020г. в отчетном периоде увеличился объем требований к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченным гарантиями этих стран, что обусловлено увеличением объема размещаемых средств в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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:

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

в тыс. руб.

| 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 % | 120 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250% | прочие | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 52 175 092 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52 175 092 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 3 016 259 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 016 259 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 38 614 068 | - | - | - | - | 3 693 933 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 42 308 001 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | - | 1 445 424 | - | - | - | - | 18 764 936 | 5 138 098 | 2 494 087 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 842 545 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 % | 120 % | 140 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 600 % | 1250% | прочие | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 665 066 | - | - | 179 496 | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочие | 24 574 | - | - | - | - | - | 858 987 | 51 998 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 935 559 |
| 14 | Всего | 55 215 925 | 40 059 492 | - | - | - | - | 23 317 856 | 5 190 096 | 2 494 087 | - | 5 665 066 | - | - | 179 496 | - | - | - | - | 132 122 018 |

По сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2020г. в отчетном периоде увеличился объем требований к Центральным Банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченным гарантиями этих стран, что обусловлено увеличением объема размещаемых средств в Центральном Банке Российской Федерации.

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

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

Риск контрагента - риск неисполнения контрагентом своих обязательств (дефолт контрагента). С учетом деятельности Банка к таким обязательствам должника могут относиться открытые позиции по валютным производным инструментам (в том числе: форвард, спот и своп).

Риск контрагента в отношении позиции по валютным производным инструментам оценивается Банком как незначимый по следующим причинам (в соответствии со стратегией бизнеса Банк не заключает сделки РЕПО):

- Поддержание незначительного объема таких инструментов на балансе Банка, принимая во внимание стратегию развития и бизнес-модель Банка;
- Исполнение сделок только связанных с поручениями клиентов Банка. Открытые позиции / спекулятивные операции / позиции не допускаются.

При управлении риском контрагента по производным финансовым инструментам Банк руководствуется следующими принципами:

- Проводится предварительная оценка финансового положения контрагента в соответствии со стандартами Группы Дойче Банк АГ;
- В соответствии со стандартами Группы Дойче Банк АГ устанавливается лимит, ограничивающий кредитный риск контрагента до момента завершения расчетов;
- В соответствии со стандартами Группы ДБ устанавливается поставочный лимит, ограничивающий риск контрагента при осуществлении расчетов по сделке;
- Оценка уровня принятого риска осуществляется в разрезе отдельных контрагентов;
- В случае наличия существенного объема открытых сделок, являющихся предметом оценки риска контрагента,- информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка.

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

Расчет кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции 199-И.

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

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) | 908 907 | 814 028 | X | 1.4 | 1 167 937 | 1 167 937 |
| 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 | 1 167 937 |

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход. В отчетном периоде по сравнению с данными на 01 июля 2020г. увеличился объем текущего кредитного риска за счет общего увеличения объема сделок ПФИ.

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:

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 | 93 435 | 1 167 937 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 93 435 | 1 167 937 |

В отчетном периоде по сравнению с данными на 01 июля 2020г. увеличился объем текущего кредитного риска за счет общего увеличения объема сделок ПФИ.

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:

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) | - | 848 949 | - | - | - | - | - | - | 848 949 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---------|---|---|---|---------|---|-----------|
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | 873 986 | - | 873 986 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | 848 949 | - | - | - | 873 986 | - | 1 722 935 |

В отчетном периоде по сравнению с данными на 01 июля 2020г. увеличился объем текущего кредитного риска за счет общего увеличения объема сделок ПФИ как с кредитными организациями, так и с юридическими лицами.

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. Разрешение на применение ПВР Банк не запрашивал и не получал.

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:

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

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Золото в слитках | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Акции | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочее обеспечение | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Итого | - | - | - | - | - | - |

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

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

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 января 2021 г. сделки с кредитными ПФИ отсутствуют.

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

**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 через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 64 953 |
| 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 | 120 180 | 6 009 |
| 9 | Гарантийный фонд | 1 178 871 | 58 944 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | - |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | - | - |
| 13 | внебиржевые ПФИ | - | - |
| 14 | биржевые ПФИ | - | - |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | - |
| 19 | Гарантийный фонд | - | - |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |

Данные за отчетный период по сравнению с данными на 01 июля 2020г. уменьшились по строке 9 «Гарантийный фонд» в связи со снижением объемов операций на Московской бирже.

8. Риск секьюритизации

Сделки секьюритизации Банком не осуществляются.

9. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из неопределенности в отношении изменения рыночных цен и ставок (в том числе процентных ставок, стоимости акций, курсов иностранных валют и цен на товары/сырье), корреляций между ними и степеней их волатильности. Различаются следующие типы рыночных рисков:

- Процентный риск;
- Риск изменения стоимости акций;
- Риск изменения курсов валют;

Кредитный риск, возникающий в связи с изменениями кредитного компонента финансовых инструментов

- Риск изменения цен на сырье; и
- Перекрестные и другие рыночные риски.

Банк рассматривает и оценивает рыночный риск в разрезе следующих отдельных компонентов:

- Процентный риск – Риск, возникающий в связи с изменением стоимости инвестиции (вложений, активов) в результате изменений процентных ставок. Для ограничения данного типа риска Банк устанавливает лимиты процентного риска и контролирует их соблюдение. Наблюдательный совет и Правление Банка уведомляются о нарушениях лимитов в соответствии с Политикой Управления рисками.
- Риск, возникающий в связи с изменением стоимости инвестиции в результате изменений валютных курсов.
- Риск, возникающий в связи с изменениями кредитного компонента финансовых инструментов.

Рыночный риск возникает у Банка в отношении следующих продуктов:

1. Валютно-конверсионные операции форвард, спот и своп;
2. Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инструменты, находящиеся на неторговом портфеле, по причине возможного негативного влияния на цену данного актива в случае возникновения неблагоприятных рыночных условий;
3. Кредитный портфель, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и подобные активы - в разрезе процентного риска.

Процессы управления рыночным риском включают в себя идентификацию и оценку рыночного риска, установление лимитов с учетом влияния рыночного риска на экономический и собственный капитал, а также разработку технологий минимизации рисков.

Управление рисков Банка несет ответственность за управление рыночным риском в Банке. При этом Управление рисков в рамках выполнения своих функций осуществляет взаимодействие и, при необходимости, координирует план действий, с другими подразделениями Банка.

Управление рисков осуществляет управление рыночным риском в соответствии с требованиями законодательства, политиками и процедурами Группы Дойче Банк АГ в рамках, не противоречащих российскому законодательству.

Управление рисков отвечает за идентификацию рыночных рисков, а также за оценку, мониторинг и управление рыночным риском на постоянной основе. Управление рисков несет ответственность за своевременное информирование органов управления Банка о выявленных проблемах в части управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк использует следующие показатели:

1. Объем Активов, взвешенных с учётом риска - Рыночный Риск: устанавливается в Политике управления рисками, утверждаемой Наблюдательным Советом Банка. Пороговые значения (лимиты) показателя устанавливаются как один из параметров Риск-аппетита Банка. Значение показателя включается в отчет о рисках, формируемый в рамках ВПОДК на ежедневной основе.
2. Размер открытой валютной позиции в процентах от собственных средств (капитала) – рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России. Данный показатель рассчитывается на ежедневной основе, его значение должно соответствовать нормативным требованиям Банка России. Управление рисков отслеживает значение показателя на ежедневной основе.
3. Процентный риск: величина совокупного разрыва и оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.
4. Лимит капитала на покрытие рыночного риска, устанавливается в Политике управления рисками, утверждаемой Наблюдательным Советом Банка. Пороговые значения (лимиты) показателя устанавливаются как один из параметров Риск-аппетита Банка. Значение показателя включается в отчет о рисках, формируемый в рамках ВПОДК.

Бизнес-подразделения Банка являются владельцами инструментов и продуктов, которым присущ рыночный риск. Они отвечают за ведение бизнеса в рамках установленных лимитов рыночного риска и за своевременное принятия мер в случае превышений лимита.

В качестве мер по снижению рыночного риска по валютно-конверсионным операциям Банк применяет практику заключения встречных сделок (по принципу “back-to-back”) с Дойче Банк АГ: таким образом, рыночный риск минимизируется для Банка. Высокий внешний рейтинг Дойче Банк АГ позволяет Банку считать данную стратегию эффективным методом управления и снижения рыночного риска. Стратегия Банка в отношении рыночного риска заключается в отсутствии открытых и спекулятивных позиций по операциям с иностранной валютой. Банк не осуществляет торговлю долговыми обязательствами (облигациями) и акциями.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга рыночного риска в Банке формируется регулярная отчетность (ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная), представляемая органам управления Банка и руководителям подразделений, в том числе:

- Ежедневно – информация об объеме активов, взвешенных с учетом рыночного риска, формируемый в рамках ВПОДК, отчет об открытой валютной позиции;
- Ежемесячно – информация о рыночном риске в составе отчета о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемый в рамках ВПОДК;
- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, содержащий сведения о рыночном риске. 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:

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) | 220 034 |
| 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: | 220 034 |

Процентный риск (общий или специальный) по состоянию на 01 января 2021г. по сравнению с данными по состоянию на 01 июля 2020г. увеличился за счет увеличения общего объема сделок ПФИ.

10. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия или ошибок внутренних процессов, людей и систем или внешних событий, и также включает правовой риск.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с моделью управления рисками Банка, которая основана на принципе «Трех линий защиты». Банк использует концепцию «Трех линий защиты», с тем, чтобы защитить Банк, его клиентов и акционеров от убытков, возникших в случаях реализации рисков, и возникающего в результате ущерба репутации. Данная структура обеспечивает принятие всех рисков и управление ими с максимальным учетом долгосрочных интересов Банка.

Политика по управлению операционным риском разрабатывается Управлением Рисков. Процесс управления операционным риском Банка включает в себя следующие этапы:

- Выявление – своевременное и полное выявление событий операционных рисков и анализ причин их возникновения путем непрерывного сбора внутренней информации о реализованных случаях операционного риска, а также информации об убытках Банка; ведение базы данных событий операционных рисков;
- Оценка – регулярная и полная оценка операционного риска, включая оценку наличия и анализ качества существующих контролей, в целях управления риском с использованием методологии, применяемой в соответствии с требованиями Группы Дойче Банк АГ, в части не противоречащей российскому законодательству;

- Минимизация - перечень мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению операционного риска, и (или) на уменьшение/ ограничение размера операционных убытков;
- Мониторинг – регулярный мониторинг показателей, сигнализирующих о потенциальном возникновении событий операционного риска;
- Отчетность – формирование регулярной отчетности по операционному риску для направления органам управления Банка в целях принятия управленческих решений.

Для обеспечения активного управления операционным риском Банк постоянно контролирует свою деятельность и контрольную среду. Кроме того, в Банке разработаны параметры и утверждены пороговые значения риск-аппетита в том числе и для Операционного риска, то есть установлен допустимый уровень риска.

Мониторинг профиля риска с использованием ключевых показателей допустимого уровня риска осуществляется с использованием системы «Светофор» (как это описано в Политике Управления Рисками ООО «Дойче Банк»), в которой соответствующим образом настроены пороговые значения Красный-Желтый-Зеленый.

Выявление событий операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми подразделениями Банка. Ответственность за выявление событий операционного риска лежит на сотрудниках и руководителях подразделений.

Процесс оценки операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Банк выполняет оценку операционного риска, включая стандартные оценки операционного риска, соответствия контрольной среды и возникающих в результате остаточных рисков. Такая оценка является информированной, допускает обсуждение и используется независимыми подразделениями контроля рисков для получения общего представления по типам операционных рисков. риску отдельных направлений деятельности Банка;

Минимизация операционного риска включает в себя комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным рискам, и (или) на уменьшение/ ограничение размера операционных убытков.

С целью минимизации операционного риска и размера операционных убытков, Банк может применять следующие меры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- подбор квалифицированных специалистов, проведение на регулярной основе обучения и переподготовки сотрудников;
- страхование, в том числе:
 - а) имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

б) личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

В отношении выявленных операционных рисков Банк формирует план действий и корректирующих мероприятий с целью недопущения возникновения их в будущем и минимизация их последствий. На этапе составления плана, а также последующего контроля его выполнения, Банком проводится анализ того, что предложенные меры соответствуют требованиям, а также критериям минимизации/ предотвращения операционного риска, в частности:

- Предложенный план действий и корректирующих мероприятий можно реализовать в указанный разумный срок;
- Возможность представления документов и информации, подтверждающих фактическое выполнение плана по запросу Управления рисков, Отдела внутреннего аудита, органов управления Банка и пр.;
- Уровень остаточного риска соответствует параметрам риск-аппетита.

С целью эффективного управления, контроля и мониторинга операционного риска в Банке формируется регулярная отчетность (ежемесячная, ежеквартальная), представляемая органам управления Банка, в том числе:

- Ежемесячно – информация об операционном риске в составе отчета о значимых рисках, представляемый Правлению Банка, формируемого в рамках ВПОДК;
- Ежеквартально – отчет о профиле риска и капитале, содержащий сведения об операционном риске.
- Отчет о событиях операционного риска по мере их возникновения.

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.

Размер операционного риска за 2020 год составил 752 834 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января 2021 года составил 9 410 425 тыс. рублей.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Общее описание стратегии и процедур по управлению процентным риском, а также описание структуры и организации функции управления процентным риском банковского портфеля раскрыты в части управления рыночным риском в пункте 9 данного документа.

В соответствии с Главой 5 «Процентный риск» раздела «Требования к организации процедур управления отдельными видами риска» Указания №3624-У в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента. Управление Рисков отслеживает вышеуказанные показатели в составе отчетности о риске процентной ставки на регулярной основе.

Отчетность по процентному риску содержит детальный перечень активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с бизнес-моделью и стратегией Банка, наиболее значимыми из таких активов и обязательств являются:

Активы:

- Ссудная задолженность кредитных организаций и юридических лиц;

Обязательства:

- Средства кредитных организаций: на корреспондентских счетах и межбанковские ссуды и депозиты;
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и депозиты юридических лиц.

В целях ограничения данного вида риска, Банк устанавливает лимиты по процентному риску и осуществляет контроль за их соблюдением.

Информирование Наблюдательного Совета и Правления Банка о нарушении установленных лимитов, происходит в соответствии с порядком действий при достижении сигнальных значений, изложенным в Политике управления рисками Банка.

В качестве меры снижения процентного риска Казначейство Банка в своей деятельности базируется на использовании краткосрочных инструментов фондирования (т.к. у Банка в основном краткосрочные активы), что позволяет минимизировать процентный риск.

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 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|--|--|--|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (207 531) | 133 467 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 169 081 | (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 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

| | <u>1 января 2021 года</u> тыс. руб. | <u>1 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|--|--|--|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (12 044) | (607 617) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 411 521 | 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 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (134) | (158) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 59 580 | 36 900 |

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 января 2021 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 января 2021 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 | - | (71 862) | - | (110 776) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | 73 862 | - | 116 952 |

12. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Показатели, характеризующие виды риска ликвидности:

- разрывы краткосрочной ликвидности;
- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента)
- лимиты на привлечение средств при размещении одного продукта.

Органы управления Банка определяет стратегию управления риском ликвидности и фондирования, а также риск-аппетит в отношении риска ликвидности.

Наблюдательный совет не реже одного раза в год пересматривает и утверждает лимиты для целей измерения и контроля риска ликвидности, а также долгосрочный план фондирования

Банка посредством утверждения Политики управления рисками и Стратегии бизнеса и рисков.

Казначейство Банка управляет общей позицией ликвидности и фондирования Банка, при этом Управление рисков действует в качестве независимого контролирующего подразделения.

Процессы управления риском ликвидности включают в себя идентификацию и оценку риска, установление лимитов с учетом влияния риска ликвидности на показатели деятельности Банка, а также разработку мер минимизации рисков.

Для управления риском ликвидности Банк использует следующие инструменты:

- контроль обязательных нормативов Н2-Н3-Н4, рассчитываемых в соответствии с требованиями Инструкции 199-И; а также внутренних пороговых значения риск-аппетита Банка в отношении указанных нормативов;
- контроль лимитов;
- контроль лимитов внутригруппового фондирования;
- стресс-тестирование уровня ликвидности Банка.

Стресс-тестирование ликвидности и сценарный анализ являются важнейшими инструментами управления риском ликвидности и оценки риска краткосрочной ликвидности. Стресс-тестирование ликвидности применяется для анализа способности Банка выдержать определенные стресс-сценарии в течение 8-недельного расчетного периода.

Стресс-тестирование представляет собой моделирование кризисных сценариев с учетом различных параметров, например: поведение рынка, падение рыночной ликвидности, изъятие привлеченных средств в больших объемах, дополнительные требования к привлечению обеспечения по выданным средствам, потенциальные требования, относящиеся к обязательствам Банка, отраженным на внебалансовых счетах, результатом стресс-тестирования является оценка способности уравнивания позиции Банка с учетом ликвидности активов и внутреннего финансирования. Результаты стресс-тестирования подлежат обсуждению на ежемесячных заседаниях КУАП Банка.

КУАП на каждом из заседаний в обязательном порядке рассматривает следующие вопросы:

- отчет о максимальном оттоке денежных средств, в том числе по использованию лимита максимального возможного размера исходящего денежного потока;
- использование лимита внутригруппового фондирования;
- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, а также внутренних пороговых значения риск-аппетита Банка в отношении указанных нормативов;
- оценка изменения уровня риска ликвидности.

Контроль риска ликвидности осуществляется на основании ежедневного отчета, составляемого в рамках ВПОДК, данный отчет содержит все ключевые показатели в отношении нормативных и внутренних требований к капиталу, ликвидности и финансированию.

Контроль риска ликвидности Банка также осуществляется на основании данных Отчета о рисках и капитале Банка, который в том числе содержит данные о состоянии ликвидности Банка.

Указанный выше отчет составляется на ежеквартальной основе сотрудниками Управления рисков Банка, отчет обсуждается на заседании Правления и направляется на рассмотрение Наблюдательного совета. Наблюдательный Совет и Правление Банка осуществляют регулярный и непрерывный контроль, оценку и анализ риск-профиля Банка, в том числе состояние его ликвидности.

Банком разработаны меры, направленные на сокращение оттока пассивов или использования ликвидности организации в случае реализации стресс-сценария утраты ликвидности. Несмотря на то, что эти меры не будут напрямую способствовать увеличению доли денежных средств в активах, они могут использоваться для снижения оттока ликвидности при реализации стресс-сценария и способны оказать положительное воздействие на показатели ликвидности.

С целью ограничения использования денежных средств подразделениями в условиях стресса, КУАП может предусмотреть ряд мер по ограничению новой деятельности подразделений и содействию в управлении ликвидной позицией Банка, в том числе:

- любая новая деятельность, связанная с использованием денежных средств, превышающая определенный размер или ценовой порог, потребует одобрения КУАП индивидуальной основе; и (или)

- КУАП может принять решение об ограничении деятельности подразделений путем установления для них мягких целевых показателей или жестких ограничений. Не ограничивая отдельные операции, такой подход, тем не менее, ограничивает объем использования чистой ликвидности. Это значит, что для создания новых активов подразделениям может понадобиться сократить существующие активы, чтобы обеспечить себе запас ликвидности и оставаться в рамках целевых показателей/лимитов.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2021 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства | 24 574 | - | - | - | - | - | 24 574 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 5 396 300 | - | - | - | - | 1 275 399 | 6 671 699 |
| - в том числе обязательные резервы | - | - | - | - | - | 1 275 399 | 1 275 399 |
| Средства в кредитных организациях | 9 177 346 | - | - | - | - | 1 178 871 | 10 356 217 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 276 297 | 383 606 | 120 119 | 128 885 | - | - | 908 907 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 75 828 013 | 6 724 738 | 3 662 115 | 439 760 | - | - | 86 654 626 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 3 016 259 | - | - | 3 016 259 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 400 174 | 400 174 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 99 196 | - | - | - | - | 99 196 |
| Отложенный налоговый актив | - | 179 496 | - | - | - | - | 179 496 |
| Прочие активы | 23 342 | 270 717 | 217 525 | 4 | - | - | 511 588 |
| Всего активов | 90 725 872 | 7 657 753 | 3 999 759 | 3 584 908 | - | 2 854 444 | 108 822 736 |

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 741 995 | 137 145 | - | - | - | - | 10 879 140 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 75 358 953 | 2 620 747 | 72 495 | - | - | - | 78 052 195 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 217 560 | 353 212 | 109 796 | 108 992 | - | - | 789 560 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 1 512 | - | - | - | - | 1 512 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 107 679 | - | - | - | - | 107 679 |
| Прочие обязательства | 4 444 | 730 395 | 285 131 | 133 529 | - | 10 130 | 1 163 629 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | 13 653 | 13 653 |
| Всего обязательств | 86 322 952 | 3 950 690 | 467 422 | 242 521 | - | 23 783 | 91 007 368 |
| Чистая позиция | 4 402 920 | 3 707 063 | 3 532 337 | 3 342 387 | - | 2 830 661 | 17 815 368 |

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

13. Финансовый рычаг 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 января 2021г.:

| 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. | | 16 495 397 | 16 495 101 | 16 494 105 | 14 972 874 | 14 963 254 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 130 055 555 | 162 337 289 | 149 930 655 | 134 845 670 | 138 116 537 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 12,683 | 10,161 | 11,001 | 11,104 | 10,834 |

В течение 2020 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 10,2% до 12,7% (2019 год: от 10,4% до 16,9%). Увеличение показателя по состоянию на 01 января 2021г. обусловлено снижением размера кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам.

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 199-И.

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

Наблюдательный совет ООО «Дойче Банк» является главным органом Банка по вопросам рассмотрения и одобрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Структура оплаты труда работников Банка соответствует требованиям российского законодательства, а также глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк АГ, регулируемой Правлением Группы и Комитетами по вознаграждениям.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Даниэль Шманд – Председатель Наблюдательного совета;
- Йерг Бонгартц, Даниэль Александер Цапф, Мэри Тереза Кэмпбелл, Хорхе Андрес Летельер Отеро, Баудевейн Скато Дорнсейффен, Самин Хамед Фаруки – члены Наблюдательного совета.

В 2015 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям. Основная цель Комитета заключается в консультировании Наблюдательного Совета по вопросам оплаты труда в Банке, в частности, по пересмотру и разработке предложений по внесению изменений в Политику по оплате труда и премированию с целью ее соответствия долгосрочной стратегии Банка, корпоративным ценностям, целям бизнеса и приемлемой степени риска (риск-аппетиту). Комитет формируется из как минимум трех членов, каждый из которых является членом Наблюдательного Совета и не состоит в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора оказания услуг). Члены Комитета должны обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным обязанностями Комитета. Заседания комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2020 году было проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2020 года выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Комитета по вознаграждениям входят: Йерг Бонгартц (Председатель), Мэри Тереза Кэмпбелл, Даниэль Александер Цапф.

Независимая внешняя оценка системы оценки оплаты труда в 2020 году не проводилась.

В Банке разработана Политика по оплате труда и премированию (далее - «Политика») - локальный нормативный акт, регулирующий систему оплаты труда в ООО «Дойче Банк». Система оплаты труда и премирования Банка разработана в соответствии со спецификой, объемом операций и финансовыми результатами Банка, а также с уровнем и комбинацией принимаемых рисков.

Политика включает информацию о следующих элементах системы оплаты труда и премирования Банка:

- категории Работников, которые учитываются при разработке структуры системы оплаты труда и премирования;
- структура оплаты труда и премирования;
- основные принципы определения общего уровня вознаграждения и его отдельных элементов;
- процедуры поддержания соответствия Политики установленным нормам и требованиям, а также обеспечивающие эффективность системы оплаты труда и премирования.

Цели Банка в области вознаграждения персонала сформулированы в Политике по оплате труда и премированию ООО «Дойче Банк»:

- ✓ установить принципы оплаты труда, которые обеспечивают финансовую устойчивость Банка и соответствуют стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им

операций, финансовым результатам Банка, уровню и сочетанию рисков, принимаемых на себя Банком;

- ✓ определить процессы и процедуры управления оплатой труда и премирования и их взаимосвязи с другими процессами по управлению персоналом;
- ✓ определить ключевых участников процессов и зоны их ответственности в управлении системой оплатой труда и премирования;
- ✓ проинформировать Работников Банка о принципах и подходах к системе оплаты труда и премирования.

Действие Политики распространяется на всех Работников Банка.

Структура оплаты труда Работника определяется его положением в организационной иерархии Банка и категорией персонала, к которой он относится:

- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль;
- Работники, несущие риски;
- прочие Работники.

Для обеспечения конкурентного преимущества на рынке труда Банк руководствуется подходом «Совокупного вознаграждения», который предполагает гибкость при установлении размеров постоянной и переменной частей оплаты труда.

Совокупное вознаграждение - это оплата труда в зависимости от квалификации работника, сложности, количества и качества выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Совокупное вознаграждение включает следующие элементы:

- Постоянная часть оплаты труда зависит от квалификации Работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Постоянная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: должностной оклад, оплата отпуска и командировок, оплата сверхурочной работы, доплата до оклада за дни отпуска, командировки и больничного и другие виды оплат в соответствии с действующим российским законодательством и локальными нормативными актами Банка;

- Переменная часть оплаты труда - дополнительные выплаты стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты. Переменная часть оплаты труда работников зависит от эффективности деятельности Банка, соответствующего подразделения и самого работника. Для оценки эффективности деятельности используются Ключевые Показатели Эффективности и цели Банка в целом и конкретного подразделения в частности, а также индивидуальные Ключевые Показатели Эффективности и цели отдельного работника. Переменная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: годовая премия, разовые премии, и другие виды премий в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Все виды выплат, относящиеся к нефиксированной (переменной) части оплаты труда определены Политикой. Такие виды оплат включают в себя выплаты в рамках Компенсационных планов, а именно: Плана "Дойче Банк" по поощрению работников денежными премиями с определенными ограничениями на их предоставление и выплату; Программы премирования акциями "Дойче Банк". Определение доли переменной части вознаграждения, которая будет выплачена в соответствии с одним из упомянутых выше Компенсационных планов, происходит с учетом требования локального регулирования и групповых политик Банка.

Размер переменного вознаграждения работников Банка, включая Работников, принимающих риски, зависит от финансового результата деятельности Группы Дойче Банк, Банка, а также – от индивидуальных результатов деятельности работника. Для работников, несущих риски, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлены агрегированные Ключевые Показатели Эффективности, определенные Политикой.

В зависимости от долгосрочных результатов работы размер переменной части вознаграждения определенных работников также может быть скорректирован. При корректировке принимаются во внимание такие факторы как результат работы Группы и индивидуальные результаты каждого работника. Решение о корректировке утверждается уполномоченными органами управления Банком.

Работники, принимающие риски:

Переменная часть оплаты труда включает следующие основные компоненты:

- вознаграждение в денежной форме;
- вознаграждение с отсроченной выплатой в рамках Программы премирования акциями "Дойче Банк" и Плана "Дойче Банк" поощрению работников денежными премиями с определенными ограничениями на их предоставление и выплату.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет переменная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Фактический размер переменной части оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от достижения Банком финансовых результатов, а также от достижения этими работниками установленных для них Ключевых Показателей Эффективности и целей.

Вознаграждение Работников, принимающих риски, увязывается с интересами Группы Дойче Банк путем выплаты существенной доли вознаграждения (не менее 40% переменной части оплаты труда) с отсроченной датой выплаты. Вознаграждения с отсроченной выплатой зависят от результатов деятельности, и несут в себе риски, связанные с возможностью их отмены. По вознаграждениям может быть применена частичная или полная отмена выплаты вознаграждения с отсроченной выплатой. Критериями для отмены являются (но не ограничиваются) преднамеренное искажение финансовой отчетности Банка, проверка финансовой отчетности Банка или его подразделений, в результате которой будет произведено значительное уменьшение финансовых результатов работы, нанесение вреда репутации Банка, а также существенные сбои в системе управления рисками в Банке.

Для Работников, принимающих риски, принят агрегированный Ключевой Показатель Эффективности, который коррелирует с риск-аппетитом Банка (как последний определен в Политике Управления рисками ООО «Дойче Банк») в отношении всех значимых рисков. Установление уровня Агрегированного КПЭ производится с учетом текущих и будущих рисков. Перечень и обзор значимых рисков приведены в Политике Управления рисками. Управление рисков на регулярной основе и при необходимости пересматривает Агрегированное КПЭ на предмет влияния текущих и будущих рисков.

Агрегированный КПЭ используется при оценке эффективности деятельности Работников, принимающих риски, для целей установления возможности выплаты и определения доли переменной части вознаграждения с безотлагательной или отсроченной выплатой. Помимо агрегированного КПЭ для каждого Работника, принимающего риски, могут быть установлены дополнительные индивидуальные КПЭ в соответствии с его должностными обязанностями и ролью.

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:

Подход к оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется Политикой. Для работников этой категории установлен обязательный агрегированный Ключевой Показатель Эффективности, учитывающий качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка или иными аналогичными локальными нормативными актами, включающий в себя следующие элементы:

- ✓ обеспечение надлежащих мер для предотвращения, выявления и снижения основных рисков и проблем;
- ✓ обеспечение эффективной «2 и 3-линий обороны» с целью управления рисками и обеспечения эффективности контроля;
- ✓ поощрение культуры управления рисками и комплаенс;
- ✓ качество выполнения задач по внутреннему контролю и управлению рисками.

Помимо агрегированного КПЭ для каждого Работника, осуществляющего управление рисками, могут быть установлены дополнительные индивидуальные КПЭ в соответствии с исполняемой им контрольной функцией.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Переменная часть оплаты труда работников этой категории, в частности – премия по результатам работы за год, утверждается Наблюдательным Советом Банка отдельно и независимо от результатов деятельности подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В ноябре 2020 года в рамках оценки эффективности политик и документов, регулирующих систему оплаты труда, Управление по работе с персоналом представило на рассмотрение Комитету по вознаграждениям текущие версии следующих документов:

- Политика по оплате труда и премированию ООО «Дойче Банк»;
- Положение о Комитете по вознаграждениям.

Так как в 2020 году не было ни изменений в Инструкции Банка России 154-И, ни в составе Комитета по вознаграждениям, было предложено оставить в силе текущую версию Положения о Комитете по вознаграждениям. Соответствующая рекомендация была сделана Наблюдательному Совету Банка.

Что касается Политики по оплате труда и премированию, то Управление по работе с персоналом проинформировало Комитет по вознаграждениям, что на момент рассмотрения Комитетом этого документа, к нему готовились изменения, которые были запланированы к утверждению в 2021 году. Поэтому было также предложено оставить в силе текущую версию документа. Соответствующая рекомендация была сделана Наблюдательному Совету.

В связи с изменениями внешней и внутренней среды, включая стратегию и задачи Банка, и в случае отсутствия регуляторных и иных ограничений, Фонд оплаты труда может пересматриваться внутри одного года. В 2020 Фонд оплаты труда внутри отчетного периода не пересматривался.

По состоянию на 1 января 2021 года к категории работников, принимающих риски, относятся 6 человек, 5 из которых являются членами Правления Банка. В течение 2019 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 6 человек.

Информация о размере вознаграждений работников, принимающих риски, за 2020г. представлена ниже по форме таблицы 12.1:

Таблица 12.1 тыс. руб.

| Номер | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------|---|
| | 2 | 3 | |
| 1 | | Количество работников | 6 |
| 2 | Фиксированная часть оплаты труда | Всего вознаграждений, из них: | 138 535 |
| 3 | | 1. Денежные средства, всего, из них: | 138 535 |
| 4 | | 1.1. Отсроченные (рассроченные) | - |

| | | | |
|----|------------------------------------|---|---------|
| 5 | | 2. Акции или иные долевые/ финансовые инструменты, всего, из них: | - |
| 6 | | 2.1. Отсроченные (рассроченные) | - |
| 7 | | 3. Иные формы вознаграждений, всего, из них: | - |
| 8 | | 3.1. Отсроченные (рассроченные) | - |
| 9 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 6 |
| 10 | | Всего вознаграждений, из них: | 55 778 |
| 11 | | 1. Денежные средства, всего, из них: | 32 588 |
| 12 | | 1.1. Отсроченные (рассроченные) | 9 849 |
| 13 | | 2. Акции или иные долевые/ финансовые инструменты, всего, из них: | 23 189 |
| 14 | | 2.1. Отсроченные (рассроченные) | 23 189 |
| 15 | | 3. Иные формы вознаграждений, всего, из них: | - |
| 16 | | 3.1. Отсроченные (рассроченные) | - |
| 17 | Итого вознаграждений | | 194 313 |

В связи с тем, что количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, незначительно, в таблице 12.1 Банк раскрывает общую информацию о членах исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 12.1 по сравнению с 2019 годом не выявлено.

Информация о фиксированных вознаграждениях работников, принимающих риски, за 2020г. представлена ниже в виде Таблицы 12.2:

тыс. руб.

| Номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|-------|--|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 6 | 138 535 | - | - | - | - | - |

В связи с тем, что количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, незначительно, в таблице 12.2 Банк раскрывает общую информацию о членах исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В 2020 и 2019 году выплаты при приеме на работу, а также выплаты при увольнении членам исполнительных органов Банка, а также иным работникам, принимающим риски, не производились.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:

Таблица 12.3
тыс. руб.

| Номер | Формы вознаграждений | Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения * | | Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период | | Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений |
|-------|---|--|---|---|--------------------------------------|--|
| | | общая сумма | из них: в результате прямых и косвенных корректировок | в результате прямых корректировок | в результате косвенных корректировок | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: | 37 631 | - | - | - | 33 038 |
| 1.1 | денежные средства | 10 752 | - | - | - | 9 849 |
| 1.2 | акции и иные долевые инструменты | 26 879 | - | - | - | 23 189 |
| 1.3 | инструменты денежного рынка | - | - | - | - | - |
| 1.4 | иные формы вознаграждений | - | - | - | - | - |
| | Итого вознаграждений | 37 631 | - | - | - | 33 038 |

*невыплаченные (отсроченные) вознаграждения означают вознаграждения, право на которые у работников сохраняются, но срок выплаты еще не наступил

Изменение данных в отчетном периоде по сравнению с 2019г. обусловлено индивидуальными суммами вознаграждения персонала данной категории.

В связи с тем, что количество иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, незначительно, в таблице 12.3 Банк раскрывает общую информацию о членах исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В 2020 году в Банке не было существенных изменений в подходе к выплатам отсроченных вознаграждений.

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер



М. В. Тифлова

А. В. Киреев