



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**«Дойче Банк»**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**за 2019 год**



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Участнику «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным

Аудируемое лицо: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739369041.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски;

получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Отдел внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическими и налоговыми рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления

кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Отдела внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

28 апреля 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18427242	3328

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
**(ООО «Дойче Банк»)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	17 644	18 584
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3 560 424	4 633 519
2.1	Обязательные резервы	4.1	737 459	807 728
3	Средства в кредитных организациях	4.1	9 615 852	12 815 124
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 780 563	496 966
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	99 313 119	-
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3	-	61 046 077
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	3 045 421	-
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	-	4 925 375
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		258 239	102 351
10	Отложенный налоговый актив	5.7	-	267 944
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	301 061	224 309
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	4.6	565 848	541 220
14	Всего активов		118 458 171	85 071 469
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	99 769 378	67 285 987
16.1	средства кредитных организаций	4.7	8 128 340	14 308 467
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	91 641 038	52 977 520
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	4.8	-	-

	предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	469 656	454 496
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 172	80 272
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	171 866	-
21	Прочие обязательства	4.9	843 071	713 626
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	6 491	481 077
23	Всего обязательств		101 262 634	69 015 458
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1 237 450	1 237 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		145 500	145 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 050	(6 286)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7 480	1 093
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		3 797 500	3 797 500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		3 881	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	12 002 676	10 880 754
36	Всего источников собственных средств		17 195 537	16 056 011
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		65 783 769	39 421 690
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 527 410	14 431 376
39	Условные обязательства некредитного характера	10.10	4 596 867	5 223 420

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)



  
(подпись)

«28» апреля 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18427242	3328

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
**(ООО «Дойче Банк»)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 471 443	3 267 325
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 403 508	2 231 462
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		852 059	722 289
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		215 876	313 574
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 928 622	1 146 678
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		230 837	157 142
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 697 785	989 536
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 542 821	2 120 647
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	(8 507)	(183 751)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		105	(638)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 534 314	1 936 896
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 509 230	18 153
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	5.3	4 010 879	(233 058)
11	Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	5.3	(3 764 861)	1 339 440
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-

14	Комиссионные доходы	5.5	747 527	692 012
15	Комиссионные расходы	5.4	177 510	164 131
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	(3 018)	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	5 918	(46 658)
19	Прочие операционные доходы		842 777	948 872
20	Чистые доходы (расходы)		4 705 256	4 491 526
21	Операционные расходы	5.6	2 781 639	2 979 120
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 923 617	1 512 406
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	(753 466)	(560 568)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 170 259	951 838
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(108)	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 170 151	951 838

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 170 151	951 838
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 984	382
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		7 984	382
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(1 597)	(76)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		6 387	306
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9 171	(31 102)
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 171	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(31 102)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(1 835)	6 221
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 336	(24 881)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		13 723	(24 575)
10	Финансовый результат за отчетный период		1 183 874	927 263

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

«28» апреля 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18427242	3328

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2020 г.

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью (ООО «Дойче Банк»)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10	1 237 450	1 237 450	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10	1 237 450	1 237 450	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		13 726 415	9 928 916	35
2.1	прошлых лет		13 726 415	9 928 916	35
2.2	отчетного года		-	-	
3	Резервный фонд		145 500	145 500	27

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		15 109 365	11 311 866	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		146 111	151 352	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		146 111	151 352	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		14 963 254	11 160 514	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		14 963 254	11 160 514	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 515 295	4 753 504	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	

51	Источники дополнительного капитала, итого  (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 515 295	4 753 504	35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества		-	-	

	участникам, и стоимостью, по которой доля была - реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 515 295	4 753 504	35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		16 478 549	15 914 018	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		61 458 301	61 044 999	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		61 458 301	61 044 999	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		61 458 301	61 044 999	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		24.347%	18.2820%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		24.347%	18.2820%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		26.813%	26.0690%	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.126	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.376	0.0	

67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.344%	12.282%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	267 944	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте ООО «Дойче Банк» ([www.db.com/russia](http://www.db.com/russia)) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		-	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)		-	-
1.2	привилегированными акциями		-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-	-
2.1	прошлых лет		-	-
2.2	отчетного года		-	-
3	Резервный фонд		-	-
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		-	-
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		-	-
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		-	-
5.2	вложения в собственные акции (доли)		-	-
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		-	-
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		-	-
7	Источники добавочного капитала		-	-
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		-	-
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		-	-
9	Добавочный капитал, итого		-	-

	(строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		-	-
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		-	-
11.1	Резервы на возможные потери		-	-
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		-	-
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		-	-
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		-	-
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		-	-

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		-	-	-	-	-	-
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		-	-	-	-	-	-
1.4.1	Ссудная задолженность		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Прочие активы		-	-	-	-	-	-
1.4.3	Прочие требования		-	-	-	-	-	-
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-

2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.5	требования участников клиринга		-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	X	-

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		-	-
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		-	-
6.1.1	чистые процентные доходы		-	-
6.1.2	чистые непроцентные доходы		-	-
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		-	-

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск		-	-
7.2	фондовый риск		-	-
7.3	валютный риск		-	-
7.4	товарный риск		-	-

**Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери**

**Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		-	-	-
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		-	-	-
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		-	-	-
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		-	-	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

**Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска**

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	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, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

**Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У**

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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	-	-	-	-	-

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	-	-
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:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Дойче Банк»	-
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	-
3	Применимое право	Российская Федерация	-
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	-	-
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	-
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	-
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	-
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	-
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 237 450 тыс. рублей	-
9	Номинальная стоимость инструмента	1 237 450 тыс. рублей	-
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	-	-
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.11.2000	-
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	-
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	-
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	-
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	-
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	-
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая	-
18	Ставка	не применимо	-
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	-	-

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	-
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	-
22	Характер выплат	некумулятивный	-
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	-
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	-
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	-
26	Ставка конвертации	не применимо	-
27	Обязательность конвертации	не применимо	-
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	-
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	-
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	-
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	-
32	Полное или частичное списание	всегда частично	-
33	Постоянное или временное списание	постоянное	-
34	Механизм восстановления	не применимо	-
35	Субординированность инструмента	не применимо	-
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	-
37	Описание несоответствий	не применимо	-

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

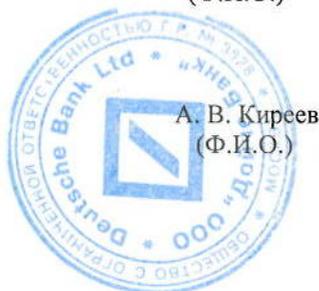
Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)



(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)



А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)



(подпись)

«28» апреля 2020 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
45	по ОКПО 18427242
	3328

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью (ООО «Дойче Банк»)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Начало периода	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменения спреда вейдовой стоимости и финансовых рисков	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала









Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

  
(подпись)

Место



«28» апреля 2020 г.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
45	по ОКПО
	регистрационный номер (порядковый номер)
	18427242
	3328

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 г.

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
(ООО «Дойче Банк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2  
Код формы по ОКУД **0409813**  
Головая

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		14 963 254	15 913 636	15 906 749	15 901 318	11 160 514
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		14 963 254	15 913 636	15 906 749	15 901 318	-
2	Основной капитал		14 963 254	15 913 636	15 906 749	15 901 318	11 160 514
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 963 254	15 913 636	15 906 749	15 901 318	-
3	Собственные средства (капитал)		16 478 549	17 090 224	16 501 625	16 467 544	15 914 018
3a	Собственные средства (капитал) при полном		17 036 232	17 770 108	17 434 726	17 201 749	-

	применении модели ожидаемых кредитных убытков								
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	61 458 302	63 141 080	56 397 052	59 670 477	61 044 999			
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>									
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	24.347	25.203	28.205	26.649	18.282			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	24.347	25.203	28.205	26.649	-			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	24.347	25.203	28.205	26.649	18.282			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	24.347	25.203	28.205	26.649	-			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	26.813	27.067	29.260	27.598	26.069			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	27.720	28.144	30.914	28.828	-			
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875			
9	Антициклическая надбавка	0.376	0.128	0.141	0.128	0.000			
10	Надбавка за системную значимость	не применимо							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.626	2.253	2.141	2.003	1.875			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18.344	19.203	22.205	20.649	12.282			
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	138 116 537	106 555 807	101 456 024	94 297 006	107 391 378			

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.834	14.935	15.678	16.863	10.392		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.834	14.935	15.678	16.863	-		
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	-	-	-	-	-		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	-	-	-	-	-		
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	-	-	-	-	-		
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	65.973	74.328	72.456	72.894	61.631		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	105.154	101.685	110.549	113.228	148.507		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.121	0.116	0.120	0	0		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	макси мальн ое значе ние	колич ество нару шени й	макси мальн ое значе ние	дли тельн ость	макси мальн ое значе ние	колич ество нару шени й	дли тельн ость
		17.66	21.65	17.58	17.54	18.30		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	131.177	156.038	140.182	118.877	129.418		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	-	-	-	-	-		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других	-	-	-	-	-		

	юридических лиц Н12 (Н23)															
		макси мальн ое значе ние	колич ество нару шени й	дли тельн ость												
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.04	-	-	4.83	-	-	5.06	-	-	5.22	-	-	5.60	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	118 458 171
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		682 568
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20 025 972
7	Прочие поправки		892 921
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		138 273 790

**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		115 773 545
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		146 111
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		115 627 434
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 780 563

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		682 568
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2 463 131
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		20 025 972
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		20 025 972
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		14 963 254
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		138 116 537

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.83%

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 января 2019 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,		-	-

	в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого		-	-
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-

23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-
----	--	--	---	---

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)



(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)




(подпись)

«28» апреля 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18427242	3328

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

Кредитной организации «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

(ООО «Дойче Банк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4 305 428	(344 491)
1.1.1	Проценты полученные		3 554 083	3 242 309
1.1.2	Проценты уплаченные		(1 776 726)	(1 130 563)
1.1.3	Комиссии полученные		747 527	692 012
1.1.4	Комиссии уплаченные		(177 510)	(164 131)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		241 589	40 187
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 010 879	(233 058)
1.1.8	Прочие операционные доходы		627 285	882 896
1.1.9	Операционные расходы		(2 376 903)	(3 108 412)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(544 796)	(565 731)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(7 351 143)	6 450 695
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		70 269	(275 513)

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(42 727 225)	(2 265 612)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(18 096)	119 514
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(5 993 649)	5 630 712
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		41 297 881	3 314 219
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19 677	(72 625)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	(3 045 715)	6 106 204
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(6 029 309)	(4 831 547)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 799 207	4 900 001
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(161 926)	(85 720)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 435)	673
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	1 605 537	(16 593)

3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), безвозмездная помощь участника		-	3 797 500
3.4	Выплаченные дивиденды		(951 838)	(3 916 000)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	(951 838)	(118 500)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(1 811 022)	761 092
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(4 203 038)	6 732 203
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	16 659 499	9 927 296
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1	12 456 461	16 659 499

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

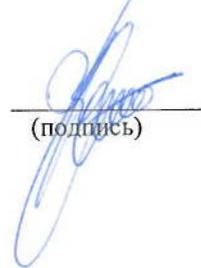
  
(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)



А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

«28» апреля 2020 г.

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

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 2019 год

**Москва 2020 год.**

## Содержание

1. Общая информация.....	52
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	52
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	53
1.3. Информация о банковской группе .....	53
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	53
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	56
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	56
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	56
3.3. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	57
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных .....	58
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. ....	63
(a) Денежные средства и их эквиваленты .....	63
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года	63
(c) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года	70
(i) Классификация – финансовые активы .....	70
(d) Основные средства.....	89
(e) Нематериальные активы.....	91
(f) Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	92
(g) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	92
(h) Материальные запасы.....	94
(i) Уставный капитал, дивиденды.....	94
(j) Операционная аренда.....	94
(k) Налог на прибыль.....	94
(l) Отражение доходов и расходов .....	96
(m) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	99
(n) Взаимозачёт .....	100
3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	101
3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	101

3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	103
3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).....	104
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	104
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	108
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	109
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	109
4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность»).....	110
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) .....	116
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	118
4.6. Прочие активы.....	119
4.7. Средства кредитных организаций .....	120
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	120
4.9. Прочие обязательства .....	121
4.10. Уставный капитал Банка .....	122
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	123
5.1.Процентные доходы.....	123
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	124
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	125
5.4. Комиссионные расходы.....	125
5.5. Комиссионные доходы .....	125
5.6. Операционные расходы.....	126
5.7. Возмещение (расход) по налогам .....	126
5.8. Вознаграждение работникам .....	129
5.9. Судебные разбирательства.....	131
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) .....	132
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	132
8. Справедливая стоимость .....	133
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	138
9.1. Система корпоративного управления .....	138

9.2. Система внутреннего контроля .....	143
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	146
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	146
10.2. Кредитный риск .....	148
10.3. Рыночный риск.....	160
10.4. Процентный риск .....	161
10.5. Валютный риск.....	166
10.6. Фондовый риск.....	169
10.7. Прочие ценовые риски .....	169
10.8. Риск ликвидности.....	170
10.9.Операционный риск.....	178
10.10. Правовой риск .....	179
10.11. Стратегический риск .....	180
10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	180
10.13. Страновой риск .....	180
11. Переход на МСФО (IFRS) 9.....	181
12. Информация об управлении капиталом.....	185
13. Операции со связанными с Банком сторонами.....	187
14. Операционная аренда .....	192
(a) Операции, по которым Банк выступает арендатором.....	192
(b) Операции, по которым Банк выступает арендодателем .....	192

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка ([www.db.com/russia](http://www.db.com/russia)) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4683-У от 27 ноября 2018 года № 4983-У «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](mailto:db.moscow@db.com).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

## ***1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## ***1.3. Информация о банковской группе***

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

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

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 «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 01.01.2020 года:

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

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

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

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 ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 33 386 702 руб. (39%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения выдачи ссуд корпоративным клиентам, а также за счет увеличения размещенных денежных средств в Дойче Банк АГ (на 33 282 161 тыс руб).

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2019 года на 32 247 177 тыс. руб. (47%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения денежных средств на счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

В 2019 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

Таблица № 1: Структура доходов Банка (тыс. руб.).

Виды деятельности	Данные за 2019 год	Удельный вес %	Данные за 2018 год	Удельный вес %
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.</b>	<b>5 735 985</b>	<b>54,21</b>	<b>1 671 167</b>	<b>26,7</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 010 879		-	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 509 230		18 153	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-		1 339 440	
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	215 876		313 574	
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>3 255 567</b>	<b>30,76</b>	<b>2 953 751</b>	<b>47,1</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2 403 508		2 231 462	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	852 059		722 289	
<b>Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.</b>	<b>1 590 304</b>	<b>15,03</b>	<b>1 640 884</b>	<b>26,2</b>
Прочие операционные доходы	842 777		948 872	
Комиссионные доходы	747 527		692 012	
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>10 581 856</b>	<b>100,0</b>	<b>6 265 802</b>	<b>100,0</b>

Таблица № 2: Структура расходов Банка (тыс. руб.).

Виды деятельности	Данные за 2019 год	Удельный вес %	Данные за 2018 год	Удельный вес %
<b>Чистые расходы от переоценки с иностранной валютой</b>	<b>3 764 861</b>	<b>40,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>2 781 639</b>	<b>29,56</b>	<b>2 979 120</b>	<b>56,1</b>
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>1 928 622</b>	<b>20,49</b>	<b>1 146 678</b>	<b>21,6</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 697 785		989 536	
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	230 837		157 142	
<b>Налоги</b>	<b>753 467</b>	<b>8,01</b>	<b>560 568</b>	<b>10,5</b>
<b>Создание резервов на возможные потери</b>	<b>5 606</b>	<b>0,06</b>	<b>230 409</b>	<b>4,3</b>
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	233 058	4,4
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>177 510</b>	<b>1,88</b>	<b>164 131</b>	<b>3,1</b>
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>9 411 705</b>	<b>100,0</b>	<b>5 313 964</b>	<b>100,0</b>

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 год составила 1 170 151 тыс. руб., что на 218 313 тыс. руб. больше, чем за 2018 год.

Как следует из приведенной выше структуры, оказываемые Банком услуги по коммерческому и межбанковскому кредитованию, операции с иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами в совокупности формируют значительную часть его чистых бизнес доходов и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

Основной статьей расходов в 2019 году являются операционные расходы, а также расходы от переоценки иностранной валюты, что связано с высокой волатильностью курса валюты на начало года.

В 2019 году отмечено незначительное увеличение доли доходов от операций с межбанковским и коммерческим кредитованием в структуре доходов Банка.

В целом в 2019 году произошло перераспределение доходов по статьям процентные доходы и доходы от операций с иностранной валютой.

Это связано с тем, что ключевая ставка, устанавливаемая Банком России, продолжила свое снижение в 2019 году, следовательно, маржа банка по процентным доходам, которая зависит напрямую от ключевой ставки Банка России, снизилась.

В 2019 году клиенты Банка стали чаще размещать средства на краткосрочных депозитах, чем в 2018 году. В 2018 году клиенты Банка чаще оставляли денежные средства на своих счетах до востребования.

В 2019 году ставки размещения в Банке России были в среднем ниже, чем ставки размещения клиентских средств через операции SWAP на валютном рынке. Это привело к увеличению доходов от операций SWAP.

Росту конверсионных операций также способствовала работа, проведенная с клиентами, и новые инициативы, что в конечном итоге привело к росту маржинального дохода Банка от конверсионных операций.

Все вышеперечисленные факторы в совокупности способствовали росту доходов от валютных операций и снижению чистых процентных доходов в 2019 году.

В 2019 году были восстановлены регуляторные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с вступлением в силу МСФО 9. Эффект от перехода на МСФО 9 составил 903 609 тыс. руб.

Динамика комиссионных доходов в 2019 году существенно не изменилась.

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

На текущий момент сохраняются риски осуществления деятельности в Российской Федерации связанные с событиями на Украине. 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). Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

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

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

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

### ***3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка***

#### ***3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4683-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

#### ***3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

## **Суждения**

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2019 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5(c)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5(c)(xi).

## **Допущения и неопределённость оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

- Применительно только к 2019 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(c)(xi).

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – Пояснение 4.9.

### ***3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), отражённых по справедливой стоимости

### **3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных**

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.6.1).

Применение нового подхода к учёту доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации. Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

увеличение капитала в результате признания начисленных процентных доходов по финансовым активам, отнесённым к 4 и 5 категории качества, и соответствующих резервов на возможные потери по ним;

увеличение капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков;

увеличение капитала в результате применения метода эффективной процентной ставки к финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

увеличение капитала в результате изменения классификации некоторых финансовых активов.

Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлен в Пояснении 11.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5(с)(xi), 4.1(a), 4.2, 4.4(a), 4.5, 4.7(a), 4.10(b) и 11); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.4).

***А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчетности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчетности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты со ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3 (с) (i).

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5 (с) (ii).

#### ***Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии***

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ 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» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5(с)(xi).

#### ***Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ***

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли) и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.
  - Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год, но с учётом того, что поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год соответствующим образом в Пояснении 5.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 5.2 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
  - Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток – оценка того, приведёт ли представление эффекта от изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учётного несоответствия в составе прибыли или убытка.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5(с).

### ***В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»***

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### ***3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.***

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2018 года.

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### ***(a) Денежные средства и их эквиваленты***

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### ***(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов до 1 января 2019 года***

##### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 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» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение

ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Дойче Банк» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

*Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (то есть с признаками, наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе если финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются хуже, чем хорошие и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с т.н. «административными критериями» Положения ЦБ РФ № 590-П) в общем случае оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. К критериям, используемым Банком для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, относятся основания, по которым финансовое положение заемщика и/или качество обслуживания долга заемщиком не может быть оценено как хорошее. В частности, наличие картотеки непоплаченных расчётных документов к банковским счетам заемщика, несоблюдение заемщиком-кредитной организацией нормативов достаточности капитала, несоблюдение заемщиком обязательств по текущему или иным договорам, уменьшение доходов, стоимости имущества, за счёт которого планировалось погашение задолженности.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение (далее – «цена приобретения»). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определённой условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счет по учету расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесенной на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния на доходы или расходы.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним Положением «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «Дойче Банк» (далее – «Положением ЦБ РФ №611-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам прямого «РЕПО», по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в прямое «РЕПО» осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки прямого «РЕПО», отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

По сделкам обратного «РЕПО», по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного «РЕПО» учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного «РЕПО», отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

***Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)***

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Группой Дойче Банк. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банком производится ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды и валютные свопы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты.

Порядок бухгалтерского учёта ПФИ после 1 января 2019 года не изменился.

### ***Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств***

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов. По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(с) *Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов после 1 января 2019 года*  
(i) *Классификация – финансовые активы*

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

#### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

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

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5(c)(xi)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### ***(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании***

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

#### ***(iv) Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства

#### ***(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***(vi) Расчёт процентного дохода и расхода***

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

***(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе. Банк оценивает справедливую стоимость иных финансовых активов и обязательств на ежемесячной основе.

***(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

#### ***(ix) Прекращение признания финансовых инструментов***

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

### **Списания**

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### ***(х) Модификация финансового инструмента***

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким

образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

***(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии***

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются

12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

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

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

## Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

### *Кредитно-обесценённые финансовые активы*

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.

- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### ***Реструктурированные финансовые активы***

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5(с)(х)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### ***Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива***

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

### **Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

#### ***Определение дефолта***

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

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

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под

ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих позиций, подверженных кредитному риску:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы;

- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

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

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

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

### ***Включение прогнозной информации***

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

Группа Дойче Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5(с)(х).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой Дойче Банк. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценка показателей PD представляет собой проведённую на определённую дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы Дойче Банк накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа Дойче Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиция, подверженная кредитному риску,

меняется, то это приведёт к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа Дойче Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

#### ***(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка***

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

#### *(d) Основные средства*

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением автомобилей, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Согласно учётной политике Банка переоценка автомобилей осуществляется не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Виды основных средств	Норма амортизации, %	Срок полезного использования, лет	Группа
Компьютеры	40	2.5	2
Принтеры			
Серверное оборудование			
Сетевое оборудование			
Автомобили до 3.5л	30	3.33	3
Дилинговые системы			
Копировальная техника			
Переплетная техника			
Пректоры			
Системы хранения данных			
Счетчики банкнот			
Конвертовальное оборудование	19	5.26	4
Мебель офисная			
Телеоборудование			
Телефоны			
Факсы			
Автомобили свыше 3.5л	14	7.14	5
Источник бесперебойного питания			
Телефонная станция	9.5	10.5	6
Система видеонаблюдения			
Фасадная вывеска			
Кассовый узел			
Сейфы			
Внутренняя отделка офиса	По сроку аренды		7
Кабельная система			
Кондиционеры			
Охранная сигнализация			
Перегородки			
Плинтусы			
Фальш-полы			

*(e) Нематериальные активы*

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

***(f) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаётся имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признаётся в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

***(g) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отражённой на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоценённой стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

***(h) Материальные запасы***

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

***(i) Уставный капитал, дивиденды***

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 1 237 450 тыс. рублей.

Возможность Банка распределять прибыль участнику попадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 января 2020 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

***(j) Операционная аренда***

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

***(k) Налог на прибыль***

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

## ***(I) Отражение доходов и расходов***

### *Классификация доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

### *Признание доходов, кроме процентных доходов*

#### ***Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года***

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

### ***Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года***

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

### ***Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года***

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

#### ***Признание процентных доходов***

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

### ***Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года***

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I - III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заёмщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

#### ***Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года***

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5(c)(vi).

#### ***Признание расходов, кроме процентных расходов***

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

#### ***Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года***

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

#### ***Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года***

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

#### ***Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года***

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

#### ***Признание процентных расходов***

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражён в Пояснении 3.5(c)(vi).

***(т) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах***

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

**(п) Взаимозачёт**

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

### **3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год**

#### **3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчётный год. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчётного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Согласно разъяснениям Банка России с 1 января 2020 года денежные средства в НКО НКЦ (АО), размещенные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, должны отражаться в статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию денежных средств в НКО НКЦ (АО) из статьи «Чистая ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
13	Прочие активы, в т.ч.:	621 210	(79 990)	541 220
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	632 931	(81 927)	551 004
	Резервы на возможные потери по процентам	(11 721)	1 937	(9 784)
	Проценты	81 927	(81 927)	-
3	Средства в кредитных организациях	11 782 138	1 032 986	12 815 124
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	61 999 073	(952 996)	61 046 077
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	61 999 073	(952 996)	61 046 077
	Проценты	-	81 927	81 927
	Резервы по процентам	-	(1 937)	(1 937)
	Денежные средства в НКО НКЦ (АО)		(1 032 986)	(1 032 986)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
21	Прочие обязательства	747 207	(33 581)	713 626
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 252 406	33 581	67 285 987
16.1	средства кредитных организаций	14 305 257	3 210	14 308 467
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 947 149	30 371	52 977 520

Сопоставимые данные по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» были приведены в соответствие с учетом изменения сравнительных данных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Банк скорректировал данные по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на начало 2019 года по всем нормативам Банка с точностью до трех знаков после запятой.

Банк скорректировал сравнительные данные по нормативу Н2 на начало 2019 года в соответствии с Инструкцией 180-И и добавил в расчет норматива обязательства по банкам.

### **3.7. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды**

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенно влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

#### **Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договору аренды помещений офиса Банка. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 795 618 тыс. рублей.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды будет осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения [финансового результата текущего года].

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

### ***3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на общую сумму 125 401 тыс. руб., уменьшающую прибыль после налогообложения, были отражены следующие основные операции:

- доначисление налогов за 2019 год – 10 732 тыс. руб.;
- восстановление суммы расходов по годовой премии – 37 631 тыс. руб.;
- прочие расходы – 169 005 тыс. руб.;
- прочие доходы – 16 705 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности произошли СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, которые могут повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

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 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 течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Сложившаяся ситуация приводит к повышению уровня экономической неопределенности и значительному негативному влиянию на экономику. В целях смягчения последствий для экономики и финансовой системы от пандемии и падения цен на нефть Центральным банком Российской Федерации 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.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере банковского обслуживания корпоративных клиентов. В течение последних нескольких недель объем операций Банка сохранялся на стабильном уровне. На основании общедоступной информации на дату утверждения настоящей финансовой отчетности, руководство проанализировало возможные варианты развития ситуации и ожидаемое влияние на Банк и экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность, включая меры, уже принятые Правительством Российской Федерации, и предпринимает все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

#### **(i) Оценка потенциального воздействия на кредитный портфель Банка**

Для оценки влияния экономического спада и волатильности российского рынка на качество кредитного портфеля Банка был проведен анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учетом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заемщиков, по оценке руководства, потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П по кредитному портфелю и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в целом не превысило бы 500 млн руб., что не окажет существенного негативного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели.

## **(ii) Влияние существенного снижения обменного курса российского рубля на показатели**

Банк оценил влияние изменений курса рубля на нормативы достаточности капитала и концентрации кредитного риска.

В частности, анализируя различные сценарии волатильности курсов доллара США и евро, Банк пришёл к выводу о том, что с учетом структуры и прогнозов изменения баланса, а также финансовых результатов в 2020 г., норматив достаточности капитала может опуститься до минимального разрешенного уровня только при значительном росте курса валют, в несколько раз превышающих текущий уровень.

Одновременно с этим, норматив концентрации кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков из числа крупнейших, при условии полной утилизации существующих линий, повысится до максимального разрешенного значения в 25% при достижении курсами доллара США и евро значений, превышающий текущий курс на 20%.

Исходя из анализа прогнозируемых доходов и расходов, их структуры в разрезе валют и чувствительности к валютному курсу, а также минимальной открытой чистой валютной позиции Банк ожидает ограниченного влияния изменения курсов валют на результаты деятельности в 2020 году.

## **(iii) Достаточность капитала и ликвидность**

Прогноз на конец 2020 года:

По оценке руководства Банка при реализации наиболее ожидаемого сценария, значения обязательных нормативов Н1, Н2, Н3 в конце 2020 года могут достичь значений 23.8%, 62.7% и 98.1% соответственно.

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 не ожидает существенного оттока средств клиентов, размещенных на текущих счетах и срочных депозитах до конца года. Положительный прогноз основывается на следующих предположениях:

- более 70% средств клиентов принадлежат дочерним компаниям крупнейших транснациональных корпораций и ведущим немецким компаниям;
- для большинства из этих клиентов Deutsche Bank является единственным или ключевым банком, предоставляющим продукты управления денежными потоками и торгового финансирования, как в России, так и в других странах мира;
- крупнейшие клиенты с текущими счетами и депозитными остатками диверсифицированы по различным секторам экономики, что создаёт естественную защиту от негативного воздействия внешних факторов на ту или иную отрасль, дополнительно подкрепляемую диверсификацией валюты.
- Банк осуществляет ежедневный мониторинг за объемом депозитной базы.

При анализе движения остатков денежных средств в аналогичных рыночных условиях, в частности во второй половине 2014 года – первой половине 2015 года, существенного оттока денежных средств корпоративных клиентов не наблюдалось.

Группа Дойче Банк АГ предоставляет Банку линию финансирования в размере 250 млн евро, которая может быть использована в случае необходимости. Помимо этого, Банк имеет возможность привлекать ликвидность от Центрального банка Российской Федерации с использованием ломбардных кредитов, обеспеченных ценными бумагами, в пределах имеющего у Банка портфеля ценных бумаг.

Учитывая все имеющиеся данные, руководство Банка не ожидает ухудшения ситуации с капиталом и ликвидностью на горизонте 12 месяцев. По оценке Банка, возможный 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.

#### **(iv) Иные факты и обстоятельства**

В портфеле Банка отсутствуют долевые ценные бумаги. Портфель ОФЗ на сумму 3 045 млн руб. со сроком погашения 27 июля 2022 года предназначен для целей управления ликвидностью.

Как отмечалось выше, меры Центрального банка и Правительства Российской Федерации по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса призваны оказать дополнительную поддержку Банку в случае необходимости. Банк анализирует предлагаемые обширный перечень мер по широкому кругу оперативных вопросов функционирования в условиях пандемии в режиме удаленного доступа.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Банка в краткосрочной перспективе. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на его деятельность среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### (а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	17 644	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 822 965	3 825 791
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	9 615 867	12 815 124
<i>Российская Федерация</i>	1 194 666	1 319 446
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4 611	2 733
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 042 340	1 176 613
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	147 615	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	100	140 100
<i>Иные государства</i>	8 421 201	11 495 678
- с кредитным рейтингом BBB	8 418 972	11 494 630
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 229	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	1 048
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 456 476</b>	<b>16 659 499</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(15)	-
	<b>12 456 461</b>	<b>16 659 499</b>

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2020 года в размере 737 459 тыс. руб. (1 января 2019 года: 807 728 тыс. руб.).

Ограничения на использование денежных средств и их эквивалентов не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов Группы Дойче Банк для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Подробное описание системы внутренних кредитных рейтингов раскрыто в Пояснении 10.2 «Кредитный риск».

#### (b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2019 года: 2 контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 11 241 937 тыс. руб. (1 января 2019 года: 15 320 420 тыс. руб.).

#### 4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<b>Активы:</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>
Производные финансовые инструменты	1 780 563	496 966
	<b>1 780 563</b>	<b>496 966</b>
 <b>Обязательства:</b>		
	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>
Производные финансовые инструменты	469 656	454 496
	<b>469 656</b>	<b>454 496</b>

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>
<b>Активы</b>	<b>1 780 563</b>	<b>496 966</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	1 780 563	496 966
<b>Обязательства</b>	<b>(469 656)</b>	<b>(454 496)</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	(469 656)	(454 496)

#### 4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерва на возможные потери) может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года тыс. руб.</b>
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	99 322 730	61 474 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(9 611)	(428 293)
<b>Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>99 313 119</b>	<b>61 046 077</b>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>99 313 119</b>	<b>61 046 077</b>

**4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  
(1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность»)**

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	85 518 118	50 202 865
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 804 612	11 271 505
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>99 322 730</b>	<b>61 474 370</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 611)	(428 293)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>99 313 119</b>	<b>61 046 077</b>

**а. Качество ссуд**

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена:

	Стадия 1	Итого
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>		
С кредитным рейтингом iBBB+	40 514 508	40 514 508
С кредитным рейтингом iBBB	45 003 610	45 003 610
	<b>85 518 118</b>	<b>85 518 118</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(475)</b>	<b>(475)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>85 517 643</b>	<b>85 517 643</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	120 347	120 347
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	3 582 016	3 582 016
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	10 102 249	10 102 249
	<b>13 804 612</b>	<b>13 804 612</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 136)</b>	<b>(9 136)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 795 476</b>	<b>13 795 476</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 611)</b>	<b>(9 611)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 313 119</b>	<b>99 313 119</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 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 (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	50 202 865	-	50 202 865	0,00
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>50 202 865</b>	<b>-</b>	<b>50 202 865</b>	<b>0,00</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	4 212 774	-	4 212 774	0,00
2 категория качества	3 508 191	(23 981)	3 484 210	0,68
3 категория качества	3 448 779	(363 787)	3 084 992	10,55
4 категория качества	101 761	(40 525)	61 236	39,82
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>11 271 505</b>	<b>(428 293)</b>	<b>10 843 212</b>	<b>3,80</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>61 474 370</b>	<b>(428 293)</b>	<b>61 046 077</b>	<b>0,69</b>

### Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

тыс. руб.	2019 год			2018 год
	Стадия 1	Итого	РВП	Итого
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>		-	-	-
<i>Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>		-	-	-
<i>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</i>		-	-	-
<i>Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)</i>	(475)	(475)	-	-
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>(475)</b>	<b>(475)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	-	-	-	-

тыс. руб.	2019 год		2019 год	2018 год
	Стадия 1	Итого	РВП	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		-	-	-
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>		(428 293)	(428 293)	(212 468)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	427 204	427 204	-	-
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	(1 088)	(1 088)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(8 048)	(8 048)	107 904	(215 825)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного периода</b>	<b>(9 136)</b>	<b>(9 136)</b>		
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>	-	-	(320 389)	(428 293)

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 2019 и 2018 год. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2019 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Согласно представленной таблице размер оценочных резервов и резервов, сформированных в соответствии с Положением № 590-П, существенно отличаются.

В этой связи необходимо отметить следующее:

- портфель Банка состоит из дочерних компаний международных корпораций со стабильно высокими рейтингами, в результате низким показателем вероятности дефолта. Вероятность дефолта является основным показателем кредитоспособности заёмщика. Численные значения вероятности дефолта сопоставляются с 21-балльной шкалой, аналогичной рейтинговым шкалам, широко используемым международными рейтинговыми агентствами;
- портфель Банка состоит в основном из краткосрочных активов;
- подход Банка к определению кредитного рейтинга заёмщика в соответствии с МСФО 9 основывается на использовании рейтинга материнской компании для интегрированных/дочерних компаний, в соответствии с групповой методологией, которая существенно отличается от методологии в рамках требований Положения №590-П.

Оценка финансового Положения с соответствии в требованиями Банка России предполагает достаточно формализованный подход и не даёт возможности учитывать другие факторы, которые в реальности подтверждают способность заёмщика обслуживать задолженность перед Банком на постоянной основе.

**б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд**

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 2020 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>2 714 639</b>	<b>1 607 868</b>	<b>4 322 507</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	-	107 868	107 868
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 714 639	1 500 000	4 214 639
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>4 000 866</b>	<b>1 811 315</b>	<b>5 812 181</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 000 866	1 811 315	5 812 181
<b>Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва</b>	<b>92 607 225</b>	<b>24 326 778</b>	-
	<b>99 322 730</b>	<b>27 745 961</b>	<b>10 134 688</b>

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 2019 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>1 363 454</b>	<b>3 458 338</b>	<b>4 821 792</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	1 223 454	435 227	1 658 681
Гарантии корпоративных юридических лиц	140 000	3 023 111	3 163 111
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>5 444 989</b>	<b>2 098 513</b>	<b>7 543 502</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 444 989	2 098 513	7 543 502
<b>Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерв</b>	<b>54 665 927</b>	<b>26 633 340</b>	-
	<b>61 474 370</b>	<b>32 190 191</b>	<b>12 365 294</b>

В вышеуказанных таблицах с информацией о характере и стоимости полученного обеспечения в столбец «Условные обязательства кредитного характера» за 2019 год и 2018 год Банк не включил обязательства кредитной организации по срочным сделкам. В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» в строке 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены и обязательства кредитной организации по срочным сделкам.

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

### *с. Концентрация ссуд*

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>85 518 118</b>	<b>50 202 865</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>13 804 612</b>	<b>11 271 505</b>
- Финансирование текущей деятельности	13 652 621	11 054 182
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	64 739	60 369
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	87 252	156 954
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>99 322 730</b>	<b>61 474 370</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 611)	(428 293)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>99 313 119</b>	<b>61 046 077</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>85 518 118</b>	<b>50 202 865</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>13 804 612</b>	<b>11 271 505</b>
Оптовая и розничная торговля	9 124 003	8 331 954
Финансовая деятельность	2 982 761	1 319 845
Обрабатывающие производства	846 897	873 651
Услуги	545 606	-
Добыча полезных ископаемых	184 998	185 840
Транспорт и связь	120 347	560 215
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>99 322 730</b>	<b>61 474 370</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(9 611)	(428 293)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>99 313 119</b>	<b>61 046 077</b>

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2019 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема ссудной задолженности. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 85 518 117 тыс. рублей (1 января 2019 года: 50 202 865 тыс. рублей).

**d. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд**

**Применяемые после 1 января 2019 года**

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(c)(xi) Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд.

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

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

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

№ п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
1	iAAA	0.01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0.02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0.03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0.04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0.05%	A+	A1	A+
6	iA	0.07%	A	A2	A
7	iA-	0.09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0.14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0.23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0.39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0.64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1.07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1.76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2.92%	B+	B1	B+
15	iB	4.82%	B	B2	B

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
16	iB-	7.95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13.00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22.00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31.00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100.00%			
21	iD	100.00%	D		D

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

Управление кредитным риском с целью его снижения также осуществляется путем получения обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических лиц.

#### **Применяемые до 1 января 2019 года**

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Дойче Банк», размер расчетного резерва определяется исходя из классификации ссуды на основе индивидуального внутреннего рейтинга, присвоенного клиенту в результате анализа его финансового состояния с применением методологии для опеределения рейтинга для соответствующего типа заемщика. После расчета всех показателей заемщику присваивается внутренний рейтинг от ruAAA до ruD. Рейтинги могут быть дополнены знаками «+» или «-» для обозначения относительного положения в рамках основных рейтинговых категорий. Показатели рейтинга в компактной и емкой форме характеризуют состояние и перспективные тенденции изменения степени кредитоспособности заемщика, играя роль индикаторов для принятия решений по оценке кредитного риска. Величина расчетного резерва определяется с использованием матрицы соответствия рейтинга и соответствующего качества обслуживания долга.

Банк определяет величину расчетного резерва в размере не меньшем, чем установлено требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П.

#### **4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)**

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 045 421	4 925 375
	<b>3 045 421</b>	<b>4 925 375</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	<b>3 045 421</b>	<b>4 925 375</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>3 045 421</b>	<b>4 925 375</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 045 421	4 925 375
<b>Итого</b>	<b>3 045 421</b>	<b>4 925 375</b>

По состоянию на 1 января 2020 статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 (1 января 2019 года: выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019).

#### **Анализ кредитного качества**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5(с)(xi).

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
С кредитным рейтингом BBB	3 045 421	3 045 421
	<b>3 045 421</b>	<b>3 045 421</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 881)</b>	<b>(3 881)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 045 421</b>	<b>3 045 421</b>
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>3 045 421</b>	<b>3 045 421</b>

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прочего совокупного дохода. Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости.

#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
Поступления	51 440	70 264	5 647	40 962	168 313
Переоценка	-	-	(492)	-	(492)
Выбытия	(136 434)	(68 907)	(2 303)	-	(207 644)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	597 137	183 179	22 602	277 773	1 080 691
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Начисленная амортизация за год	14 040	25 391	7 100	46 202	92 733
Выбытия	(136 392)	(62 127)	(2 303)	-	(200 822)
Переоценка	-	-	(8 486)	-	(8 486)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	526 996	117 191	3 782	131 661	779 630
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2020 года	70 141	65 988	18 820	146 112	301 061

Структура основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 069 272	205 509	17 330	176 594	1 468 705
Поступления	15 713	2 853	7 243	60 217	86 026
Переоценка	-	-	(3 079)	-	(3 079)
Выбытия	(402 854)	(26 540)	(1 744)	-	(431 138)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	959 421	153 597	7 875	45 180	1 166 073
Начисленная амортизация за год	89 621	25 957	4 792	40 279	160 649
Выбытия	(399 694)	(25 627)	(1 735)	-	(427 056)
Переоценка	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2019 года	32 783	27 895	12 279	151 352	224 309

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	399 546	289 573
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	6 776	9 449
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 121)	(9 785)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>405 201</b>	<b>289 237</b>
Авансы по услугам	97 226	184 191
Гарантийный депозит по аренде	42 955	36 545
Расходы будущих периодов	-	2 906
Переплата по прочим налогам	19 357	27 687
Прочие	1 109	654
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>160 647</b>	<b>251 983</b>
	<b>565 848</b>	<b>541 220</b>

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	399 546	399 546
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	6 776	6 776
<i>Прочее</i>		
I категория качества: Стандартные	160 647	160 647
	<b>566 969</b>	<b>566 969</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 121)</b>	<b>(1 121)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>565 848</b>	<b>565 848</b>

По состоянию на 01.01.2020 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 1 359 тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(9 785)	(9 785)
Влияние от перехода на МСФО	6 735	6 735
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(3 050)	(3 050)
Чистое восстановление резерва под обесценение	1 897	1 897
Списания	32	32
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(1 121)</b>	<b>(1 121)</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(14 547)	(106 097)	(120 644)
Чистое восстановление резерва под обесценение	3 452	106 097	109 549
Списания	1 310	-	1 310
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(9 785)</b>	<b>-</b>	<b>(9 785)</b>

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нет.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, по которым имела просроченная задолженность.

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	5 699 638	7 523 418
Межбанковские кредиты и депозиты	2 428 702	6 785 049
	<b>8 128 340</b>	<b>14 308 467</b>

#### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 1 января остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом:

	2020		2019	
	Остаток тыс. рублей	Процент, %	Остаток тыс. рублей	Процент, %
Группа Дойче Банк	4 905 040	60%	11 494 499	80%
ООО НКО «ПэйПал РУ»	2 813 442	35%	1 746 373	12%
	<b>7 718 482</b>	<b>95%</b>	<b>13 240 872</b>	<b>92%</b>

#### 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>29 597 922</b>	<b>33 127 076</b>
- Юридические лица	29 597 922	33 127 076
<b>Срочные депозиты</b>	<b>62 043 116</b>	<b>19 850 444</b>
- Юридические лица	62 043 116	19 850 444
	<b>91 641 038</b>	<b>52 977 520</b>

По состоянию на 1 января остатки по счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом:

	2020		2019	
	Остаток тыс. рублей	Процент, %	Остаток тыс. рублей	Процент, %
ПАО «ЛУКОЙЛ»	35 154 054	38%	-	-

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Нефтегазовая отрасль	35 218 186	45 096
Обрабатывающие производства	20 023 615	15 041 529
Оптовая и розничная торговля	24 092 126	25 102 993
Транспорт и связь	2 787 719	5 736 861
Финансовая деятельность	2 764 589	2 293 312
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка рекламная	1 977 172	1 074 434
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	941 634	1 264 417
Деятельность по принятию управленческих решений	926 608	274 896
Строительство	255 864	214 687
Административно-хозяйственная деятельность	139 542	130 362
Добыча полезных ископаемых	70 030	47 882
Образование	48 109	78 546
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 001	22 233
Прочие виды деятельности	2 381 843	1 650 272
	<b>91 641 038</b>	<b>52 977 520</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	447 339	205 438
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	10 128	10 502
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>457 467</b>	<b>215 940</b>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	318 402	411 877
Кредиторская задолженность по прочим налогам	32 279	34 157
Кредиторская задолженность по оплате услуг, полученных от компаний, входящих в группу Дойче Банка	916	-
Кредиторская задолженность по комиссиям по гарантиям	20 837	38 294
Прочие	13 170	13 358
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>385 604</b>	<b>497 686</b>
	<b>843 071</b>	<b>713 626</b>

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера. По состоянию на 1 января 2019 года сумма в размере 46 683 тыс. руб. (судебные разбирательства) отражена на внебалансовом учете поскольку вероятность предъявления требований к Банку ниже 50%.

#### ***4.10. Уставный капитал Банка***

По состоянию на 1 января 2020 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2019 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 12 002 676 тыс. рублей (1 января 2019 года: 10 880 754 тыс. рублей).

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2019 года. Размер распределения чистой прибыли, выплаченной в 2019 году, составил 951 838 тыс. руб. (2018 – 3 916 000 тыс.руб.).

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*</b>	<b>3 471 443</b>	<b>3 267 325</b>
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 403 508	2 231 462
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	852 059	722 289
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	215 876	313 574
	<b>3 471 443</b>	<b>3 267 325</b>

\* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Вместе с тем, порядок составления отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) предполагал, что, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, приравниваются к процентным доходам/расходам. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) отражены в составе «прочих процентных доходов»; все прочие процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

## 5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(428 292)	-	-	(9 785)	(481 077)	(919 154)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	427 204	(32)	(863)	6 735	470 565	903 609
Величина ОКУ по состоянию на начало года	(1 088)	(32)	(863)	(3 050)	(10 512)	(15 545)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(8 523)	17	(3 018)	1 897	4 021	(5 606)
Списания	-	-	-	32	-	32
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>(9 611)</b>	<b>(15)</b>	<b>(3 881)</b>	<b>(1 121)</b>	<b>(6 491)</b>	<b>(21 119)</b>

Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение 2019 года представлено следующим образом:

	2019 год тыс. руб.
<i>Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.</i>	
Судная и приравненная к ней задолженность	(8 523)
Средства в кредитных организациях	17
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 018)
Финансовые прочие активы	1 897
Кредитные линии и банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 021
	<b>(5 606)</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы	Чистая судная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(107 225)	(244 541)	(338 289)	(690 055)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	96 130	(183 751)	(142 788)	(230 409)
Списания	1 310	-	-	1 310
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(9 785)</b>	<b>(428 292)</b>	<b>(481 077)</b>	<b>(919 154)</b>

По состоянию на начало 2019 года для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 1 936 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

**5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	4 010 879	(233 058)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(3 764 861)	1 339 440
	<b>246 018</b>	<b>1 106 382</b>

**5.4. Комиссионные расходы**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расходы по инкасации	60 974	57 652
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	63 430	57 125
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	12 538	17 739
Расходы по операциям с валютными ценностями	24 056	16 107
Прочие	16 512	15 508
	<b>177 510</b>	<b>164 131</b>

**5.5. Комиссионные доходы**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Комиссии по расчётным операциям	478 270	419 809
Комиссии по операциям с иностранной валютой	143 244	151 150
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	102 243	86 769
Комиссии по аккредитивам	23 770	34 284
	<b>747 527</b>	<b>692 012</b>

### 5.6. Операционные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждения работникам	1 499 546	1 478 145
Информационные и телекоммуникационные услуги	483 188	449 858
Расходы по аренде	252 626	350 844
Амортизация	92 733	160 649
Налоги, отличные от налога на прибыль	123 909	155 205
Профессиональные услуги	68 230	124 536
Расходы по обслуживанию здания	73 561	90 237
Расходы на охрану	15 944	19 794
Реклама и маркетинг	20 396	15 834
Командировочные расходы	12 382	15 236
Страхование	6 043	7 442
Прочие	133 081	111 340
	<b>2 781 639</b>	<b>2 979 120</b>

### 5.7. Возмещение (расход) по налогам

#### (а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>629 558</b>	<b>404 447</b>
<b>Прочие налоги в т.ч.:</b>	<b>123 908</b>	<b>156 121</b>
НДС	120 925	153 743
Налог на имущество	1 541	2 029
Транспортный налог	280	349
Прочие налоги	1 162	-
	<b>753 466</b>	<b>560 568</b>

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	138 164	269 399
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	32 559	54 084
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	22 456	5 291
	<b>193 179</b>	<b>328 774</b>

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	<b>2019 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2018 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	193 179	328 774
Изменение отложенного налога	436 379	75 673
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>629 558</b>	<b>404 447</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 2019 год представлен далее:

	<b>2019 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	1 923 617	
Прибыль за вычетом прочих налогов	1 799 708	
<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	180 722	10.04%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	359 942	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	29 638	1.65%
Списание отложенного налогового актива	47 653	2.65%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(10 853)	(0.6) %
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	22 456	1.25%
	<b>629 558</b>	<b>34.99%</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 2018 год представлен далее:

	<b>2018 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	1 512 406	
Прибыль за вычетом прочих налогов	1 356 285	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	271 257	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	79 063	5.8%
Списание отложенного налогового актива	66 864	4.9%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(18 028)	(1,3%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 291	0.4%
	<b>404 447</b>	<b>29.8%</b>

#### **Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2019 года.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах. По мнению Руководства Банка, выполняются следующие условия для отражения отложенных налоговых активов:

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS 9)		Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
			Отражено в составе капитала	Отражено в составе капитала	
тыс. рублей					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 393)	(256 720)	-	-	(356 113)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 500	(10 883)	-	(1 834)	(217)
Прочие активы	(11)	11	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 053	(50 551)	-	(1 597)	39 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 899	3 032	-	-	93 931
Прочие обязательства	73 335	37 670	-	-	111 005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98 560	(97 258)	(95 454)	-	1 302
Чистая ссудная задолженность	-	(61 680)	(85 440)	-	(61 680)
<b>Итого</b>	<b>267 943</b>	<b>(436 379)</b>	<b>(180 894)</b>	<b>(3 431)</b>	<b>(171 867)</b>

Налоговый эффект в сумме 172 тыс. руб. от перехода на МСФО 9, относящийся к переоценке ценных бумаг, отражен в капитале Банка.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

<b>2018 год</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>
<b>тыс. рублей</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83 646)	(15 747)	-	(99 393)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(15 012)	21 291	6 221	12 500
Прочие активы	26	(37)	-	(11)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 376	(45 247)	(76)	92 053
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 516	19 383	-	90 899
Прочие обязательства	131 694	(58 359)	-	73 335
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам	95 517	3 043	-	98 560
<b>Итого</b>	<b>337 471</b>	<b>(75 673)</b>	<b>6 145</b>	<b>267 943</b>

\* при переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 год. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

### **5.8. Вознаграждение работникам**

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 принципам требования российского законодательства, а также глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, регулируемой Правлением Группы и Комитетами по вознаграждениям.

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 2019 году было проведено 4 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2019 года выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

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.

Независимая внешняя оценка системы оценки оплаты труда в 2019 году не проводилась.

Порядок определения размеров, форм и начислений выплат для ключевого управленческого персонала определен в Политике по оплате труда и премированию. Политика по оплате труда и премированию подлежит ежегодному пересмотру Наблюдательным Советом, в том числе в связи с изменениями глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, российского законодательства и практики в области оплаты труда и премирования, а также по результатам предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Отдел внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Управление рисков) и по результатам независимых оценок системы оплаты труда.

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.

Выплата вознаграждения сотрудникам Банка в 2019 году производилась в соответствии с Политикой по оплате труда и премированию. Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов

по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом:

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>1 259 009</b>	<b>1 258 780</b>
Заработная плата сотрудникам	1 058 898	1 065 322
Налоги и отчисления по заработной плате	183 167	185 720
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	16 944	7 738
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>50 041</b>	<b>2 569</b>
Прочие долгосрочные вознаграждения	50 041	2 569
<b>Итого:</b>	<b>1 309 050</b>	<b>1 261 349</b>

Обязательства Банка по компенсациям сотрудникам по денежным премиям и на основе акций Дойче Банк АГ могут быть представлены следующим образом:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	37 800	108 457
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	64 020	20 658
Страховые взносы по отложенным компенсациям	15 478	19 626
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>117 298</b>	<b>148 741</b>

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

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

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

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

Вознаграждения, предоставленные по условиям Программы, могут быть частично или полностью отозваны в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Программой. В случае сокращения или выхода на пенсию наделяние получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

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

Вознаграждение в виде акций учитывается как оплачиваемое денежными средствами, так как данные обязательства должны быть урегулированы путём денежной выплаты. Банк начисляет

сумму ожидаемой будущей выплаты справедливой стоимости акций в течение всего периода действия данных акций.

### ***5.9. Судебные разбирательства***

По состоянию на 1 января 2020 года банк не имеет резервов по судебным разбирательствам. (1 января 2019 года – не имеет). По состоянию на 1 января 2019 года сумма в размере 46 683 тыс. руб. (судебные разбирательства) отражена на внебалансовом учете поскольку вероятность предъявления требований к Банку ниже 50%).

## ***6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)***

Влияние от перехода на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов отражено в Пояснении 11.

В 2019 году Банк на основании решения единственного участника выплатил прибыль за 2018 год в размере 951 838 тыс. рублей в виде дивидендов (в 2018 году выплатил неиспользованную прибыль за предыдущие периоды – 3 916 000 тыс.руб.). Также в декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей, которая 26 февраля 2020 года была зарегистрирована как увеличение уставного капитала. Уставной капитал Банка по состоянию на 27 февраля 2020 года составляет 5 034 950 тыс. рублей.

## ***7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)***

По денежным средствам и их эквивалентам по строке 5.2 отчёта о движении денежных средств на конец отчётного года был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 15 тыс. рублей. Данная величина отражена по строке «Средства в кредитных организациях» (публикуемая форма). По мнению Банка, ввиду незначительного размера ОКУ, данная величина не оказала влияния на изменения оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам и где она отражена.

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2019 год представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»). Движение денежных средств по другим регионам несущественно за 2019 и 2018 год, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	27 643 618	(30 689 333)	(3 045 715)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 605 537	-	1 605 537
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(951 838)	(951 838)
<b>Отток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>29 249 155</b>	<b>(31 641 171)</b>	<b>(2 392 016)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2018 год представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	(912 506)	7 018 710	6 106 204
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(16 593)	-	(16 593)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(118 500)	(118 500)
<b>Приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(929 099)</b>	<b>6 900 210</b>	<b>5 971 111</b>

## 8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые используют исходные данные, доступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства в части автомобилей.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методология определения справедливой стоимости активов каждого вида (ценных бумаг, форвардов, процентных свопов) определена в Учетной политике ООО «Дойче Банк».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе ежедневной переоценки актива по средневзвешенной цене ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», публикуемой биржей в конце каждого дня.

В определении справедливой стоимости форвардов и процентных свопов Учетная политика

ООО «Дойче Банк» основывается на методологии и моделях оценки, определяемых головной компанией Дойче Банк АГ. Вся исходная документация по методологии и моделям оценки данных классов финансовых инструментов, а также ежедневные и ежемесячные проверки и тестирования справедливой стоимости на предмет отклонения от рыночной, проводятся независимым подразделением Global Valuation Group (Глобальная группа оценки) Дойче Банк АГ. Являясь международным банком, Дойче Банк разработал и основывается на методах определения справедливой стоимости, являющихся универсальными для данных производных финансовых инструментов. Тестирование справедливой стоимости на предмет отклонения от рыночной проводится единой для всех отделений Глобальной группой оценки в Дойче Банк АГ, основываясь на тех же принципах универсальности и единого подхода.

Для форвардов и процентных свопов справедливая стоимость определяется как сумма приведенных стоимостей всех денежных потоков, конвертируемых в рубли по текущему курсу спот для каждой валюты.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в следующих далее таблицах Банк раскрывает справедливую стоимость равную балансовой стоимости, поскольку согласно оценкам Банка, разницы между этими стоимостями на отчетные даты несущественны.

## Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.	Предназначен- ные для торговли	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Оцениваемые- мые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>						
Денежные средства	-	-	17 644	-	17 644	17 644
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 560 424	-	3 560 424	3 560 424
Средства в кредитных организациях	-	-	9 615 852	-	9 615 852	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 780 563	-	-	1 780 563	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	99 313 119	-	99 313 119	99 313 119
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	3 045 421	3 045 421
Прочие финансовые активы	-	-	405 201	-	405 201	405 201
	<b>-</b>	<b>1 780 563</b>	<b>112 912 240</b>	<b>3 045 421</b>	<b>117 738 224</b>	<b>117 738 224</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	8 128 340	-	8 128 340	8 128 340
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	91 641 038	-	91 641 038	91 641 038
Прочие финансовые обязательства	-	-	457 467	-	457 467	457 467
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 226 845</b>	<b>-</b>	<b>100 226 845</b>	<b>100 226 845</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначальной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	18 584	-	-	18 584	18 584
Чистая ссудная задолженность	61 046 077	-	-	61 046 077	61 046 077
Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	4 925 375	4 925 375
Прочие финансовые активы	289 237	-	-	289 237	289 237
	<b>61 353 898</b>	<b>4 925 375</b>	<b>-</b>	<b>66 279 273</b>	<b>66 279 273</b>
Средства кредитных организаций	-	-	14 308 467	14 308 467	14 308 467
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	52 977 520	52 977 520	52 977 520
Прочие финансовые обязательства	-	-	215 940	215 940	215 940
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 501 927</b>	<b>67 501 927</b>	<b>67 501 927</b>

## Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных широкому кругу пользователей исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных широкому кругу пользователей исходных данных, при том что такие исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, недоступных широкому кругу пользователей, исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 780 563	-	1 780 563
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	-	-	3 045 421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	469 656	-	469 656

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	496 966	-	496 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	4 925 375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	454 496	-	454 496

## **9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **9.1. Система корпоративного управления**

#### **Общее собрание участников**

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно Федеральному закону № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - «Федеральный закон об ООО») высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, которое представлено в Банке его единственным участником. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Очередное общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников созывается Правлением Банка. Очередное Общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее 1 марта, но не позднее 30 апреля после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Правлением по его инициативе, по требованию Наблюдательного совета, по требованию ревизионной комиссии (ревизора), по требованию аудиторской организации, а также по требованию единственного участника Банка.

*К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:*

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;

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

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

#### ***Наблюдательный совет***

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 2019 г. произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением № 3 Единственного Участника от 16 августа 2019 г. на новый срок избраны члены Наблюдательного совета Даниэль Шманд, Даниэль Александер Цапф, Йерг Бонгартц.

Решением № 4 Единственного Участника от 11 октября 2019 г. на новый срок избран член Наблюдательного совета Хорхе Андрес Отеро Летельер.

Решением № 6 Единственного Участника от 28 ноября 2019 г. на новый срок избран член Наблюдательного совета Мария Тереза Кэмпбелл.

17 августа 2019 г. истекли полномочия члена Наблюдательного совета Михаэля Велькера. Решение о продлении полномочий не принималось.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:

- реорганизации Банка;
  - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
  - 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
  - 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
  - 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
  - 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
  - 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
  - 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисков, руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
  - 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
  - 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
  - 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
  - 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

- 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

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

#### ***Исполнительные органы Банка***

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

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

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

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

*Правление Банка:*

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;
- 4) устанавливает общие условия кредитования;
- 5) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 6) рассматривает и утверждает банковские правила, общие деловые условия Банка (при необходимости), тарифы на банковское обслуживание, положения о внутренних комитетах и структурных подразделениях Банка;

- 7) принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления Банка входят:

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

Решением Наблюдательного совета от 01 апреля 2019 г. полномочия Тифловой М.В. были продлены на очередной трехлетний срок (Протокол № 2 от 01.04.2019 г.)

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, лицо, временно исполняющее должностные обязанности руководителя при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

#### ***Единоличный исполнительный орган Банка:***

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за ее пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

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

- 1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) выдает доверенности, определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- 3) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 4) организует и проводит заседания Правления;
- 5) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
- 6) утверждает особые условия для регулирования определенных деловых отношений с клиентами Банка;
- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;

- 8) утверждает положение об Управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение об Управлении рисков;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

## ***9.2. Система внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководители Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Управления по предотвращению финансовых преступлений (а так же лицо, его замещающее) соответствует установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой

компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля.

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

---

<sup>1</sup> В соответствии с Уставом Банка

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты, основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
  - Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;
  - Управление внутреннего контроля (комплаенс) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенс) входят контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с финансовыми инструментами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - ООО «Дойче Банк», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Отдела внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Отделом своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Отдел внутреннего аудита действует на основании полномочий, предоставленных Наблюдательным советом Банка, и под его непосредственным контролем. Руководитель отдела внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

## ***10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.***

### ***10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной

основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований законодательства, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Организационная структура управления рисками, функции, задачи и полномочия сотрудников, комитетов и подразделений, вовлеченных в процесс управления рисками, определены внутренними документами Банка. Все внутренние документы пересматриваются на регулярной основе, а также корректируются в соответствии с законодательством.

В Банке создано Управление рисков, которое обеспечивает общий контроль и мониторинг рисков. Руководитель Управления рисков подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и отвечает за выявление и оценку рисков, управление рисками и предоставление информации о рисках, возникающих при осуществлении операций во всех областях деятельности Банка и по всем типам рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, стратегический и налоговый, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также операционный риск.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке созданы подотчетные Правлению Банка комитеты, в частности Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») и Кредитный комитет.

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

Подразделения и сотрудники, осуществляющие функции по управлению рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

Отдел внутреннего аудита осуществляет проверку подразделений на предмет соответствия проводимой работы внутренним нормативным документам, корпоративным требованиям и требованиям законодательства и информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, а также предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на регулярной основе рассматривают отчеты, подготовленные подразделениями и сотрудниками, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

## ***10.2. Кредитный риск***

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуются контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском. 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.

В Банке создан Кредитный комитет, основной задачей которого является утверждение кредитных лимитов и условий предоставления кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск для Банка.

Управление рисков осуществляет на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется рейтинговая методология оценки заемщика. Банк использует методологию внутренних рейтингов, разработанных Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

Помимо внутренних процедур кредитный риск в ООО «Дойче Банк» контролируется в

соответствии с кредитной политикой и процедурами, разработанными Банком и материнской компанией - Дойче Банк АГ.

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), требованиям по получению процентных доходов производится Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов в соответствии с требованиями законодательства.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	17 644	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 560 424	4 633 519
Средства в кредитных организациях	9 615 852	12 815 124
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	99 313 119	61 046 077
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	3 045 421	4 925 375
Прочие финансовые активы	405 201	289 237
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>115 957 661</b>	<b>83 727 916</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

	<b>1 января 2020</b> <b>года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019</b> <b>года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 595 628	6 148 783
Неиспользованные овердрафты	9 488 629	11 448 132
Банковские гарантии и аккредитивы	13 661 704	14 593 275
	<b>27 745 961</b>	<b>32 190 190</b>

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до года.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>
<b><i>Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев</i></b>	<b><u>11 441 500</u></b>
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	119 375
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 207 064
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 864 513
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 095 851
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	50 000
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	104 697
<b><i>Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев</i></b>	<b><u>1 446 246</u></b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	14 102
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	227 387
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 028 537
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	173 049
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	3 171
<b><i>Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев</i></b>	<b><u>639 664</u></b>
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	442 485
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	197 177
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	2
<b><i>Кредитные линии по гарантиям</i></b>	<b><u>134 294</u></b>
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	134 294
	<b><u>13 661 704</u></b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b><u>(3 376)</u></b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b><u>13 658 328</u></b>
<b><i>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</i></b>	<b><u>4 595 628</u></b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	173 352
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 578 505
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 687 755
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	156 016
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b><u>(596)</u></b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b><u>4 595 032</u></b>
<b><i>Неиспользованные овердрафты</i></b>	<b><u>9 488 629</u></b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	550 000
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 117 219
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 040 567
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	780 843
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b><u>(2 519)</u></b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b><u>9 486 110</u></b>

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
	<b>1 031 020</b>	<b>1 067 279</b>	<b>9 115 407</b>	<b>102 162 660</b>	<b>2 581 295</b>	<b>115 957 661</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	18 584	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4 633 519	-	4 633 519
Средства в кредитных организациях	-	-	-	12 815 124	-	12 815 124
Чистая ссудная задолженность	1 054 384	560 214	7 908 767	50 202 865	1 319 847	61 046 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 925 375	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	-	-	-	289 237	-	289 237
	<b>1 054 384</b>	<b>560 214</b>	<b>7 908 767</b>	<b>72 884 704</b>	<b>1 319 847</b>	<b>83 727 916</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	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	13 795 001	85 518 118	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	20 238	384 963	405 201
	<b>16 860 660</b>	<b>99 097 001</b>	<b>115 957 661</b>

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	18 584	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 633 519	4 633 519
Средства в кредитных организациях	-	12 815 124	12 815 124
Чистая ссудная задолженность	10 843 212	50 202 865	61 046 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	33 499	255 738	289 237
	<b>15 802 086</b>	<b>67 925 830</b>	<b>83 727 916</b>

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
	<b>66 621 445</b>	<b>2 228</b>	<b>49 289 659</b>	<b>7 969 696</b>	<b>40 580 441</b>	<b>44 329</b>	<b>115 957 661</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч. Германия и Великобритания	Германия	Великобритания	ДС	Всего
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	-	-	4 633 519
Средства в кредитных организациях	1 319 447	1 048	11 494 629	6 396 158	-	-	12 815 124
Чистая ссудная задолженность	53 875 096	-	7 170 981	-	7 170 981	-	61 046 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	-	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	36 454	-	232 992	74 394	80 132	19 791	289 237
	<b>64 808 475</b>	<b>1 048</b>	<b>18 898 602</b>	<b>6 470 552</b>	<b>7 251 113</b>	<b>19 791</b>	<b>83 727 916</b>

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 013	-	57 013	(57 013)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>57 013</b>	-	<b>57 013</b>	<b>(57 013)</b>	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(309 267)	-	(309 267)	57 013	(252 254)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(309 267)</b>	-	<b>(309 267)</b>	<b>57 013</b>	<b>(252 254)</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 437	-	232 437	(78 422)	154 015
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>232 437</b>	-	<b>232 437</b>	<b>(78 422)</b>	<b>154 015</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 384)	-	(102 384)	78 422	(23 962)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(102 384)</b>	-	<b>(102 384)</b>	<b>78 422</b>	<b>(23 962)</b>

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. рублей

<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>	<b>Чистая сумма</b>	<b>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте</b>	<b>Примечание</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 013	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780 563	1 723 550	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(309 267)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(469 656)	(160 389)	4.2

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей

<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>	<b>Чистая сумма</b>	<b>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте</b>	<b>Примечание</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 437	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 966	264 529	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 384)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(454 496)	(352 112)	4.2

### 10.3. Рыночный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов в отношении рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

По состоянию на 1 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск	8 844	8 746
Валютный риск	-	-
	<b>110 555</b>	<b>109 325</b>

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;

- на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

#### **10.4. Процентный риск**

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(255 559)	(235 264)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	254 798	235 264

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 год</b>		<b>1 января 2019 год</b>	
	<b>Финансовый результат</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Капитал</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Финансовый результат</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Капитал</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	57 681	-	7 038
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(56 134)	-	(5 548)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	5,99%	2,34%	1,49%	7,62%	3,08%	1,22%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	6,28%	-	-	7,50%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,95%	-	0,34%	6,30%	-	0,21%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,33%	0,30%	0,01%	5,28%	0,15%	0,01%

#### *Процентный риск банковского портфеля*

Объем и структура банковского портфеля процентных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 286 236	1,24	20 635	0,03
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99 313 119	95,82	61 046 076	92,51
				163

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	2,94	4 925 375	7,46
	<b>103 644 776</b>	<b>100,00</b>	<b>65 992 086</b>	<b>100,00</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 437 150	3,31	6 825 544	20,84
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 883	0,01	46 693	0,14
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 124 047	96,68	25 882 306	79,02
	<b>73 570 080</b>	<b>100,00</b>	<b>32 754 543</b>	<b>100,00</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	От 6 до						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 283 576	2 660	-	-	-	494 327	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 397 925	6 062 756	4 852 438	-	-	-	99 313 119
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 045 421	-	-	3 045 421
	<b>89 681 501</b>	<b>6 065 416</b>	<b>4 852 438</b>	<b>3 045 421</b>	-	<b>494 327</b>	<b>104 139 103</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 349 656	87 494	-	-	-	5 691 190	8 128 340

тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 968	4 915	-	-	-	460 773	469 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 229 161	811 280	83 606	-	-	20 516 991	91 641 038
	<b>72 582 785</b>	<b>903 689</b>	<b>83 606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 668 954</b>	<b>100 239 034</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 635	-	-	-	-	476 331	496 966
Чистая ссудная задолженность	52 046 925	3 801 383	4 864 761	333 007	-	-	61 046 076
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
	<b>52 067 560</b>	<b>8 726 758</b>	<b>4 864 761</b>	<b>333 007</b>	<b>-</b>	<b>476 331</b>	<b>66 468 417</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	6 758 924	66 620	-	-	-	7 482 923	14 308 467
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 693	-	-	-	-	407 803	454 496
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 961 592	722 310	198 404	-	-	27 095 214	52 977 520
	<b>31 767 209</b>	<b>788 930</b>	<b>198 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 985 940</b>	<b>67 740 483</b>

#### *Изменение процентного риска в разрезе валют*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года,

может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	66 594	(175 670)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(66 594)	175 670

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(303 375)	(40 244)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	303 375	40 244

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 897)	(19 395)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 897	19 395

### ***10.5. Валютный риск***

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	15 012	1 221	1 411	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 560 424	-	-	-	3 560 424
- в том числе обязательные резервы	737 459	-	-	-	737 459
Средства в кредитных организациях	355 005	8 611 859	544 663	104 325	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780 563	-	-	-	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 532 122	3 517 748	39 184 094	79 155	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	-	-	-	3 045 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 061	-	-	-	301 061
Требование по текущему налогу на прибыль	258 239	-	-	-	258 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Прочие активы	180 646	385 174	28	-	565 848
<b>Всего активов</b>	<b>66 028 493</b>	<b>12 516 002</b>	<b>39 730 196</b>	<b>183 480</b>	<b>118 458 171</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 206 084	1 646 484	1 169 545	106 227	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 713 037	10 167 077	4 700 831	60 093	91 641 038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469 656	-	-	-	469 656
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 172	-	-	-	2 172
Отложенное налоговое обязательство	171 866	-	-	-	171 866
Прочие обязательства	288 215	540 870	13 986	-	843 071

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 491	-	-	-	6 491
<b>Всего обязательств</b>	<b>82 857 521</b>	<b>12 354 431</b>	<b>5 884 362</b>	<b>166 320</b>	<b>101 262 634</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16 829 028)</b>	<b>161 571</b>	<b>33 845 834</b>	<b>17 160</b>	<b>17 195 537</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>33 790 742</b>	<b>(9 053)</b>	<b>(33 781 689)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>16 961 714</b>	<b>152 518</b>	<b>64 145</b>	<b>17 160</b>	<b>17 195 537</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	14 456	2 544	1 584	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	4 633 519
- в том числе обязательные резервы	807 728	-	-	-	807 728
Средства в кредитных организациях	346 793	7 145 769	5 098 471	224 091	12 815 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 966	-	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	51 804 829	3 800 055	5 343 424	97 769	61 046 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 309	-	-	-	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	102 351	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	267 944	-	-	-	267 944
Прочие активы	284 766	251 043	5 411	-	541 220
<b>Всего активов</b>	<b>63 101 308</b>	<b>11 199 411</b>	<b>10 448 890</b>	<b>321 860</b>	<b>85 071 469</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	12 543 692	332 357	1 311 736	120 682	14 308 467
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 955 842	10 711 713	9 121 124	188 841	52 977 520
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 496	-	-	-	454 496

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Обязательство по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	379 311	334 306	9	-	713 626
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	481 077	-	-	-	481 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>46 894 690</b>	<b>11 378 376</b>	<b>10 432 869</b>	<b>309 523</b>	<b>69 015 458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 206 618</b>	<b>(178 965)</b>	<b>16 021</b>	<b>12 337</b>	<b>16 056 011</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>568</b>	<b>(568)</b>	-	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>16 207 186</b>	<b>(179 533)</b>	<b>16 021</b>	<b>12 337</b>	<b>16 056 011</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	5 132	1 282
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	12 201	(14 363)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### **10.6. Фондовый риск**

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

#### **10.7. Прочие ценовые риски**

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	243 634	-	394 030
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(243 634)	-	(394 030)

### **10.8. Риск ликвидности**

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью рекомендуются КУАП для рассмотрения на Правлении и исполняются Казначейством. Результаты

отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного совета Банка.

В течение 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 года:

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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	17 644	-	-	-	-	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 822 965	-	-	-	-	737 459	3 560 424
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	737 459	737 459
Средства в кредитных организациях	8 714 424	-	-	-	-	901 428	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 324 941	121 663	95 361	238 598	-	-	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 397 925	6 062 756	4 852 438	-	-	-	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	-	-	3 045 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	301 061	301 061
Требование по текущему налогу на прибыль	-	258 239	-	-	-	-	258 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	92 165	207 570	223 154	42 959	-	-	565 848
<b>Всего активов</b>	<b>101 370 064</b>	<b>6 650 228</b>	<b>5 170 953</b>	<b>3 326 978</b>	<b>-</b>	<b>1 939 948</b>	<b>118 458 171</b>

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 040 846	87 494	-	-	-	-	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 746 152	811 280	83 606	-	-	-	91 641 038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 618	119 962	92 503	212 573	-	-	469 656
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 172	-	-	-	-	2 172
Отложенное налоговое обязательство	-	171 866	-	-	-	-	171 866
Прочие обязательства	39 402	563 853	77 892	151 796	-	10 128	843 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	6 491	6 491
<b>Всего обязательств</b>	<b>98 871 018</b>	<b>1 756 627</b>	<b>254 001</b>	<b>364 369</b>	<b>-</b>	<b>16 619</b>	<b>101 262 634</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 499 046</b>	<b>4 893 601</b>	<b>4 916 952</b>	<b>2 962 609</b>	<b>-</b>	<b>1 923 329</b>	<b>17 195 537</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года:

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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 825 791	-	-	-	-	807 728	4 633 519
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	807 728	807 728
Средства в кредитных организациях	11 782 138	-	-	-	-	1 032 986	12 815 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 974	157 238	15 043	146 711	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	52 046 926	3 801 383	4 864 761	333 007	-	-	61 046 077
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	224 309	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	-	102 351	-	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	267 944	267 944
Прочие активы	62 381	358 362	84 117	36 360	-	-	541 220
<b>Всего активов</b>	<b>67 913 794</b>	<b>9 344 709</b>	<b>4 963 921</b>	<b>516 078</b>	<b>-</b>	<b>2 332 967</b>	<b>85 071 469</b>

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	14 241 847	66 620	-	-	-	-	14 308 467
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 056 806	722 310	198 404	-	-	-	52 977 520
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 590	150 306	12 850	122 750	-	-	454 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	80 272	-	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	33 251	380 867	81 302	208 064	-	10 142	713 626
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	481 077	481 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 500 494</b>	<b>1 400 375</b>	<b>292 556</b>	<b>330 814</b>	<b>-</b>	<b>491 219</b>	<b>69 015 458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 413 300</b>	<b>7 944 334</b>	<b>4 671 365</b>	<b>185 264</b>	<b>-</b>	<b>1 841 748</b>	<b>16 056 011</b>

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 042 710	87 537	-	-	8 130 247	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 843 769	814 854	85 972	-	91 744 595	91 641 038
Прочие финансовые обязательства	15 964	441 502	-	-	457 466	457 466
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						469 656
- Поступления	(2 295 822)	(3 514 075)	(1 117 011)	(1 630 114)	(8 557 022)	
- Выбытия	2 340 441	3 634 038	1 209 514	1 842 686	9 026 679	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>98 947 062</b>	<b>1 463 856</b>	<b>178 475</b>	<b>212 572</b>	<b>100 801 965</b>	<b>100 696 501</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>27 745 961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 745 961</b>	<b>27 745 961</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	14 251 984	66 651	-	-	14 318 635	14 308 467
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 093 699	727 716	206 658	-	53 028 073	52 977 520
Прочие финансовые обязательства	10 502	205 439	-	-	215 941	215 941
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						454 496
- Поступления	(5 110 520)	(3 354 325)	(294 270)	(1 499 059)	(10 258 174)	
- Выбытия	5 279 110	3 504 632	307 119	1 621 808	10 712 669	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>66 524 775</b>	<b>1 150 113</b>	<b>219 507</b>	<b>122 749</b>	<b>68 017 144</b>	<b>67 956 424</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>32 028 290</b>	-	-	-	<b>32 028 290</b>	<b>32 028 290</b>

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом “BBB” по классификации S&P и т.п.

### **10.9.Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

По состоянию на 31.12.2019 оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска». По состоянию на 31.12.2019 оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	<b>2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.</b>	<b>2018 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 603 639	1 142 449
Чистые непроцентные доходы	5 021 519	9 454 624
	<b>6 625 158</b>	<b>10 597 073</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>993 774</b>	<b>1 589 561</b>

В соответствии с Положением № 652-П Банк имеет возможность учитывать при расчете операционного риска отрицательные значения по строкам формы 0409807.

Новый расчет операционного риска позволил Банку уменьшить влияние на норматив Н1 по состоянию на 01.01.2020 года.

При этом активы, взвешенные с учетом риска, по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с активами на 01.01.2019 остались на прежнем уровне (согласно форме отчетности 0409808 строки 60.1-60.3), хотя общий объем размещенных средств увеличился.

Это связано с тем, что Банк увеличил долю объема денежных средств в Банке России (коэффициент взвешивания 0%) и Группе DB AG (коэффициент взвешивания 20%).

#### **10.10. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные риски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2020 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 января 2020 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 596 867 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 5 176 737 тыс.руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В связи с этим, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

#### ***10.11. Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Головное подразделение Группы Дойче Банк определяет стратегию для каждого отдельного направления бизнеса Банка в составе Группы. Стратегическое планирование включает в себя бизнес и финансовое планирование с учетом анализа изменения рыночной среды.

Бизнес планирование и финансовое планирование осуществляются Банком на ежегодной основе. Ответственность за ежемесячный контроль над выполнением утвержденных стратегических планов возложена на каждое бизнес-подразделение Банка в рамках его компетенции. На ежеквартальной основе результаты работы представляются на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка.

#### ***10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### ***10.13. Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, за исключением Группы DB AG. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.5.

## 11. Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	18 584	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	4 633 519	4 633 519
Средства кредитных организаций	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	12 815 124	12 815 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	496 966	496 966
Чистая ссудная задолженность	4.3	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	61 046 077	61 473 281
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	4.4	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 925 375	4 925 375
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.6	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	541 220	547 955
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>84 476 865</b>	<b>84 910 772</b>

При переходе на МСФО 9 балансовый остаток по ценным бумагам не изменился. Эффект от перехода на МСФО 9 по ценной бумаге в размере 863 тыс. рублей отражен в капитале Банка.

тыс. руб.	При-м еча-ни е	Исходная		Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная	Новая
		классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	классификация согласно старым НПА ЦБ РФ		балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости		14 308 467	14 308 467
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости		52 977 520	52 977 520
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)		454 496	454 496
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	Согласно 611-П	Согласно МСФО 9		481 077	10 512
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.9	В соответствии с условиями договора	По амортизированной стоимости		713 626	713 626
<b>Всего финансовых обязательств</b>					<b>68 935 186</b>	<b>68 464 621</b>

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют за исключением выпущенных обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года		Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года	
		Реклассификация			
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Амортизированная стоимость*</i>					
Денежные средства:					
Входящий остаток	18 584	-			
Изменение основы оценки				-	
Исходящий остаток	-	-		-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:					
Входящий остаток	4 633 519	-			
Изменение основы оценки				-	
Исходящий остаток	-	-		-	4 633 519
Средства кредитных организаций:					
Входящий остаток	12 815 124	-			
Изменение основы оценки				(32)	
Исходящий остаток	-	-		-	12 815 092
Чистая судная задолженность:					

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Входящий остаток	61 046 077	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	427 204	-
Исходящий остаток	-	-	-	61 473 281
Прочие активы (прочие финансовые активы)	541 220	-	6 735	547 955
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>79 054 524</b>	<b>-</b>	<b>433 907</b>	<b>79 488 431</b>
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	4 925 375	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)	-	(4 925 375)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<b>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</b>				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	-	4 925 375	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	4 925 375
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 925 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 925 375</b>
<b>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы				
	496 966	-	-	496 966
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>496 966</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>496 966</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Амортизированная стоимость*</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 308 467	-	-	14 308 467
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 977 520	-	-	52 977 520
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 496	-	-	454 496
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	713 626	-	-	713 626
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	481 077	-	(470 565)	10 512

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	1 января 2019 года			1 января 2019 года
возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>68 935 186</b>	-	<b>(470 565)</b>	<b>68 464 621</b>

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно старым НПА ЦБ РФ\* и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние от изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	<b>Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы</b>			
	1 января 2019 года (Положение ЦБ РФ № 590-П и Положение ЦБ РФ № 611-П)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2019 года (МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, оцениваемые по первоначальной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери согласно старым НПА ЦБ РФ/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(438 078)	-	433 907	(4 171)
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>(438 078)</b>	-	<b>433 907</b>	<b>(4 171)</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – долевые ценные бумаги согласно старым НПА ЦБ РФ, реклассифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(481 077)	-	470 565	(10 512)

\* Для целей данного раскрытия оценочные категории «по первоначальной стоимости» и «по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери» согласно старым НПА ЦБ РФ по долговым финансовым инструментам приравнивается к оценочной категории «по амортизированной стоимости» согласно МСФО (IFRS) 9.

## **12. Информация об управлении капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0,376%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму 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. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала

Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путем анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

### ***13. Операции со связанными с Банком сторонами***

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2020 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

#### *Операции с ключевым управленческим персоналом*

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2019 году составила 202 человек (2018 год: 199 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2019 году составила 14 человек (2018 год: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 год и 2018 год представлен далее:

		<b>2019 год</b>	<b>Доля в общем</b>	<b>2018 год</b>	<b>Доля в общем</b>
		<b>тыс. руб.</b>	<b>объеме</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>объеме</b>
			<b>вознаграждений</b>		<b>вознаграждений</b>
Краткосрочное	вознаграждение				
сотрудникам		269 318	20,6%	270 631	21,5%
Долгосрочные	вознаграждения				
сотрудникам на основе акций		15 593	1,2%	1 502	0,1%
Прочие	долгосрочные				
вознаграждения	сотрудникам	6 958	0,5%	4 444	0,4 %
		<b>291 869</b>	<b>22,3%</b>	<b>276 577</b>	<b>22,0%</b>

Выплат вознаграждений членам Наблюдательного Совета в 2019 году не было. (2018 год: 281 тыс. рублей).

Политика Банка по оплате труда и премированию раскрыта в примечании 5.8.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 874 310	-	544 663	-	8 418 973
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	41 060 113	2,48%	41 060 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 666 550	-	1 666 550
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 354	-	304 192	-	399 546
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 273 465	4,52%	3 631 576	0,36%	4 905 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	55	-	608 812	5,00%	608 867
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	107 979	-	107 979
Прочие обязательства	137 888	-	310 367	-	448 255
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	42 647 696	-	42 647 696
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	128 889	-	1 265 937	-	1 394 826
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	526 989	-	526 991
Условные обязательства некредитного характера	4 596 867	-	-	-	4 596 867

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	6 396 158	-	5 098 471	-	11 494 629
Чистая ссудная задолженность	-	-	7 727 929	4,39%	7 727 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261 916	-	261 916
Прочие активы	73 962	-	218 878	-	292 840
Средства кредитных организаций	6 159 966	5,46%	5 331 668	0,22%	11 491 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 226	-	261 435	6,27%	264 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	210 175	-	210 175
Прочие обязательства	71 264	-	140 241	-	211 505
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	10 939 212	-	10 939 212
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92 419	-	2 822 466	-	2 914 885
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	1 841 540	-	1 841 542
Условные обязательства некредитного характера	5 176 737	-	-	-	5 176 737

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	<u>Материнская компания</u>	<u>Прочие компании Группы Дойче Банк</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	16 082	630 918	647 000
Процентные расходы	(176 864)	(19 253)	(196 117)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	7 586	487 105	494 691
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	861 796	861 796
Комиссионные доходы	15 478	107 998	123 476
Комиссионные расходы	(15 127)	(6 844)	(21 971)
Прочие операционные доходы	144 531	483 006	627 537
Операционные расходы	(162 338)	(370 307)	(532 645)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	<u>Материнская компания</u>	<u>Прочие компании Группы Дойче Банк</u>	<u>Всего</u>
Процентные доходы	14 435	346 528	360 963
Процентные расходы	(146 882)	(6 716)	(153 598)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 208)	1 115 259	1 114 051
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(149 534)	(149 534)
Комиссионные доходы	14 708	83 140	97 848
Комиссионные расходы	(20 462)	(5 995)	(26 457)
Прочие операционные доходы	92 911	578 066	670 977
Операционные расходы	(173 887)	(343 737)	(517 624)

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В 2019 и 2018 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

## 14. Операционная аренда

### (а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Будущие платежи (за вычетом налога на добавленную стоимость и операционных затрат) по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сроком менее 1 года	253 006	326 380
Сроком от 1 года до 5 лет	542 612	845 203
<b>Всего обязательств по операционной аренде</b>	<b>795 618</b>	<b>1 171 583</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до шести лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 2019 году платежи по операционной аренде, отражённые как расход в составе прибыли или убытка, составляют 252 626 тыс. рублей (2018 год: 350 844 тыс. рублей).

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

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	79 112	68 465
Сроком от 1 года до 5 лет	100 820	167 877
	<b>179 932</b>	<b>236 342</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«28» апреля 2020 года



Б.Иванов-Бланкенбург

А. В. Киреев