

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	18427242	3328

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за преддущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	20358	22448
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4767055	5066014
2.1	Обязательные резервы	4.1	599085	532215
3	Средства в кредитных организациях	4.1	10337233	2065443
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	389404	418228
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	53366238	59791869
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	4840800	5024313
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		67706	72389
9	Отложенный налоговый актив	5.3	305768	337471
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	224317	302632
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	606961	507411
13	Всего активов		74925840	73608218
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.7	6595392	8432432
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	50633211	48055373
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	336411	357579
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	116414
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	1070525	1060883
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	323264	338289
23	Всего обязательств		58958803	58360970
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1237450	1237450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		145500	145500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15335	18595
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		787	787
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0

	долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.10	13844915	11851241
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	753720	1993675
35	Всего источников собственных средств		15967037	15247248
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		46408677	30361653
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13973246	10652138
38	Условные обязательства некредитного характера		5011467	4430809

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Заместитель главного бухгалтера/Начальник

Апарина Виктория Вячеславовна

Исполнитель
Телефон: 797 53 35

Апарина Виктория Вячеславовна



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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:		2373710	2031298
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1624368	1163740
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		509152	554952
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		240190	312606
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		785380	989282
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		106013	175821
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		679367	813461
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1588330	1042016
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:		-206445	-216595
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1823	-5186
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1381885	825421
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23076	121069
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-234047	1758511
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		962354	3009
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	2
14	Комиссионные доходы		486671	482704
15	Комиссионные расходы		109933	118635
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		91364	258454
19	Прочие операционные доходы		712003	982142
20	Чистые доходы (расходы)		3313373	4312677
21	Операционные расходы		2208037	2395447
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1105336	1917230
23	Возмещение (расход) по налогам		351616	326255
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		753720	1590975
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		753720	1590975

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		753720	1590975
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-42295	5818
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-42295	5818
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-8365	-2947
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-33930	8765
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-33930	8765
10	Финансовый результат за отчетный период		719790	1599740

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Заместитель главного бухгалтера/Начальник

Марина Виктория Вячеславовна



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	Код по ОКПО	регистрационный номер
145	118427242		3328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(показательная форма)

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Дойча Банк
/ ООО Дойча Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, Москва, Славянская дом 52, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409008

Квартальная (Годовая)

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала		числ. руб.			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10, 6	1237450.0000	1237450.0000	
11.1	Облигационными акциями (долями)	4.10, 6	1237450.0000	1237450.0000	
11.2	Привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		13844915.0000	11847487.0000	
12.1	Прошлых лет		13844915.0000	11847487.0000	
12.2	Отчетного года				
13	Резервный фонд		145500.0000	145500.0000	
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		15227865.0000	13230437.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	141336.0000	105133.0000	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации				
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
116	Вложения в собственные акции (доли)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала	16		26283.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	16	141336.0000	131416.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	15086529.0000	13099021.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	6		2 6283.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6		2 6283.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	15086529.0000	13099021.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	739107.0000	2019090.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, (в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	739107.0000	2019090.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, (в том числе:				
156.1	Пропорциональная лабораторная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	6	739107.0000	2019090.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	15825636.0000	15118111.0000	
160	Алгебра взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		63517558.0000	72002744.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		63517558.0000	72002744.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		63517558.0000	72002744.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)		23.7520	18.1920	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)		23.7520	18.1920	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)		24.9150	20.9970	
164	Надбавки и нормативы достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	капитализируемая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков				
168	Базовый капитал, достаточный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		16.9150	12.1924	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Основные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		305768.0000	337471.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников				

	дополнительного капитала инструментов, подлежащих постан-						
	ному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников						
	дополнительного капитала вследствие ограничения						

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, октябрю	Значение на дату, октябрю	Значение на дату, октябрю
			01.10.2018	на один квартал от отчетной	на один квартал от отчетной	на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.	17	15086529.0	15082882.0	13096947.0	13099021.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		94915513.0	92698095.0	91724967.0	91392223.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		15.9	16.3	14.3	14.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применено право	Регулятивные условия								
				Уровень капитала, в который инструмент включается в периодическом периоде	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
11000 "Дойче Банк"	не применимо	1643 (РОССИЙСКИЙ АИ «ДЕВИДИОН»)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной оси	доли в уставном капитале	1237450		1237450			

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купоновый доход				
		Дата выпуска	Валюта	Дата размещения	Срок по инструменту	Дата погашения	Вид погашения	Дата досрочного возврата	Возможность досрочного возврата	Дата досрочного возврата	Возможность досрочного возврата	Ставка	Связь инструмента с выплатами дивидендов по обыкновенным акциям	Вид выплаты	Объем выплаты	Условия осуществления выплаты
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
		21.11.2000	рубли	не ограничен	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо		по усмотрению эмитента	по усмотрению эмитента

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Характер выпуска	Проценты/дивиденды/купоновый доход										
		Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при которых осуществляется списание	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	неконвертируемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с 186-ФЗ от 10.07.2013 № 102-ФЗ от 24.11.2002 при списании собственных средств (капитала) эмитента	всегда	частичное списание

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Механизм обеспечения	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
			да	не применимо

Председатель Правления:  Борислав Иванов-Бланкенбург
 Заместитель главного бухгалтера/Начальник:  Марина Викторовна Вечеславовна



18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					-33930.0000							-33930.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		1237450.0000			-15335.0000	787.0000			145500.0000		14598636.0000	15967038.0000

Председатель Правления:  Олесьа Иванов-Блаизкий

Заместитель главного бухгалтера:  Аларина Викторовна Вечеславова



Банковская отчетность

[Код территории][Код кредитной организации (филиала)]			
по ОКЕАГО			
	по ОКЕО	регистрационный	
		номер	
		(/порядковый номер)	
145	18427242	3328	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Доцеа Банк
/ ООО Доцеа Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

[Номер строки]	[Наименование показателя]	[Номер пояснения]	[Нормативное значение, проценты]	[Фактическое значение, процент]					
				[на отчетную дату]	[на начало отчетного года]				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	[Норматив достаточности банковского капитала (Н1.1), [банковской группы (H20.1)]		4.5	23.8			18.2		
2	[Норматив достаточности основного капитала [банка (Н1.2), [банковской группы (H20.2)]		6.0	23.8			18.2		
3	[Норматив достаточности собственных средств [(капитала) банка (норматива Н1.0), [банковской группы (H20.0)]		8.0	24.9			21.0		
4	[Норматив достаточности собственных средств [(капитала) небанковской кредитной организации, [имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и [связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)]								
5	[Норматив финансового рычага банка (Н1.4), [банковской группы (H20.4)]		3.0	15.9					
6	[Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.1			84.7		
7	[Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	105.2			122.0		
8	[Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	[Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)]		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.4	0	0	17.9	0	0
10	[Норматив максимального размера крупных [кредитных рисков (Н7), [банковской группы (H22)]		800.0	147.9			115.0		
11	[Норматив максимального размера кредитов, [банковских гарантий и поручительства, [предоставляемых банком своим участникам [(акционерам) (Н9.1)]		50.0						
12	[Норматив совокупной величины риска [по ниссайерам банка (Н10.1)]		3.0						
13	[Норматив использования собственных средств [(капитала) банка для приобретения акций (долей) [других юридических лиц (Н12), [норматива использо- [вания собственных средств (капитала) банковской [группы для приобретения головной кредитной [организацией банковской группы и участниками [банковской группы акций (долей) других [юридических лиц (Н23)]								
14	[Норматив соотношения сумм ликвидных активов [сроком исполнения в ближайши 30 календарных [дней к сумме обязательств РИКО (Н15)]								
15	[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)]								
16	[Норматив максимальной совокупной величины [кредитов клиентам - участникам расчетов на [закрытие расчетов (Н16)]								
17	[Норматив предоставления РИКО от своего имени [и за свой счет кредитов заемщикам, кроме [клиентов - участников расчетов (Н16.1)]								
18	[Норматив минимального соотношения размера [ипотечного покрытия и объема эмиссии [облигаций с ипотечным покрытием (Н18)]								
19	[Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных [заемщиков банковской группы (Н21)]			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	[Норматив максимального размера риска [на связанное с банком лицо (группу связанных [с банком лиц) (Н25)]		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.4	0	0	2.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

[Номер п/п]	[Наименование показателя]	[Номер пояснения]	[Сумма, тыс. руб.]
1	2	3	4
1	[Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		74925840
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 юридическо-го лица
3	[Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, [но не включаемых в расчет показателя финансового рычага]		0
4	[Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)]		471821
5	[Поправка в части операций кредитования ценными бумагами]		0
6	[Поправка в части приведения к кредитному]		20591139

	эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		750420
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		95238380

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		73604484.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		141336.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		73463148.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		389404.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		471821.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		861225.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		20591139.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		20591139.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		15086529.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		94915512.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.89

Раздел 3. Информация о расчете номинала кредитоспособной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018	
			величина	изменения	величина	изменения	величина	изменения

1	2	3	требований	величина	требований	величина	требований	величина	тыс. руб.	(обязательства), тыс. руб.
			(обязательства), тыс. руб.	(обязательства), тыс. руб.	(обязательства), тыс. руб.	(обязательства), тыс. руб.				
высококачественные ликвидные активы										
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом доли не-чужих требований (активов), включенных в (исключая ИСЭ (ИЗТ))		X		X		X			
сводные оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Средства клиентов									
4	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
5	Средства клиентов									
6	Средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X			
7	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
8	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
11	По операциям с финансовыми инструментами и в связи с повышенной ликвидностью по обеспечению дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным финансовым инструментам									
13	По обязательствам банка по неиспользованным кредитам и условиям отмены кредитных лимитов и лимитов ликвидности									
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X			
сводные оттоки денежных средств										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение иными лицами, включая операции с обратным РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие оттоки									
20	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
сводные сопоставляемые стоимости										
21	ИВА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ИВА-2В и ИВА-2)		X		X		X			
22	Чистый сводный отток денежных средств		X		X		X			
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЗТ), кредитной организации (ИЗТ), группы		X		X		X			

Председатель Правления
Заместитель генерального директора/начальник



Виктория Ивановна Иванова-Кланкентбург
Марина Викторовна Вещева

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-511715	1083834
1.1.1	проценты полученные		2447368	2130712
1.1.2	проценты уплаченные		-776399	-987210
1.1.3	комиссии полученные		486671	482704
1.1.4	комиссии уплаченные		-109933	-118635
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		42245	153848
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-234047	1758511
1.1.8	прочие операционные доходы		594212	1570002
1.1.9	операционные расходы		-2490432	-3090163
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-471400	-815935
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8510460	-10723376
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-66870	140755
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		8513014	-6175477
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		503154	472237
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1997662	-2459460
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1546385	-4593906
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		12439	1892475
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		7998745	-9639542
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4866037	-44059
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4900000	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53802	-83174
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1046	-67961

2.7	Дивиденды полученные		0	2
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-18793	-195192
3	Числe денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-1900462
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1900462
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-76081	233193
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7903871	-11502003
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6621690	16183795
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		14525561	4681792

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Заместитель главного бухгалтера/Начальник

Аларина Виктория Вячеславовна



Handwritten signatures in blue ink, including the signature of Borislav Ivanov-Blankenburg.

«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 9 месяцев 2018 года

Москва 2018 год.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	8
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	8
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.....	8
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	8
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	22
3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	22
3.6. Представление сопоставимых данных.....	22
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	23
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	24
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26
4.6. Прочие активы.....	27
4.7. Средства кредитных организаций	28
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	28
4.9. Прочие обязательства	29
4.10. Уставный капитал Банка	29
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	30
5.2. 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	31
5.3. Налоги	31
5.4. Вознаграждение работникам	32
5.5. Судебные разбирательства.....	35

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	35
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	42
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
9. Справедливая стоимость	43
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	46
10.1. Система корпоративного управления	46
10.2. Система внутреннего контроля	50
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.	54
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	54
11.2. Кредитный риск	55
11.3. Рыночный риск.....	73
11.4. Процентный риск	74
11.5. Валютный риск.....	79
11.6. Фондовый риск.....	82
11.7. Прочие ценовые риски	82
11.8. Операционный риск.....	82
11.9. Соблюдение обязательных нормативов.....	84
11.10. Риск ликвидности.....	84
11.11. Правовой риск	89
11.12. Стратегический риск	90
11.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	90
11.14. Страновой риск	90
11.15. Информация об управлении капиталом.....	91
12. Операции со связанными с Банком сторонами	93

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.deutsche-bank.ru) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующих по состоянию на 01.10.2018 года:

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

В сентябре 2018 года Банк направил в Банк России Заявления об аннулировании лицензии на осуществление брокерской деятельности (№177-05600-100000 от 4 сентября 2001), по собственной инициативе.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В 2015 году Группа Дойче Банк АГ объявила об оптимизации своего российского подразделения инвестиционно-банковских услуг в рамках пересмотра географии своего присутствия. Такое решение было принято с целью упрощения процессов, минимизации затрат и рисков и эффективного использования капитала.

Группа Дойче Банк АГ продолжает предоставлять инвестиционно-банковские услуги российским клиентам из международных офисов. Банк предлагает проведение операций с ценными бумагами, с привлечением партнеров для исполнения сделок в России, а также оказывает прочие банковские услуги ключевым российским клиентам.

В течение 2017 года выполнялся утвержденный в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

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

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. За 9 месяцев 2018 года 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 9 месяцев 2018 года	Удельный вес %	Данные за 2017 год	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.	1 225 620	26,9	2 769 971	37,2
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	240 190		414 742	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 076		149 762	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-		15	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	962 354		2 205 452	
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	2 133 520	46,8	2 405 617	32,3
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 624 368		1 701 462	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	509 152		704 155	
Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	1 198 674	26,3	2 015 562	27,1
Комиссионные доходы	486 671		668 911	
Прочие операционные доходы	712 003		1 346 651	
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	253 392	3,4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	2	0,0
Итого чистых доходов	4 557 814	100,0	7 444 544	100,0

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2018 года	Удельный вес %	Данные за 2017 год	Удельный вес %
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	234 047	6,2	108 785	2,0
Прочие операционные расходы	2 208 037	58,0	3 189 659	58,9

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2018 года	Удельный вес %	Данные за 2017 год	Удельный вес %
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	785 380	20,7	1 273 123	23,5
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	106 013		190 702	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	679 367		1 082 421	
Налоги	351 616	9,2	673 547	12,5
Расчетные, консультационные, и иные услуги, всего, в т. ч.	109 933	2,9	167 057	3,1
Комиссионные расходы	109 933		167 057	
Создание резервов на возможные потери	115 081	3,0	-	
Итого чистых расходов	3 804 094	100,0	5 412 171	100,0

Как следует из приведенной выше структуры, оказываемые Банком консультационные услуги, 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 статьёй расходов за 9 месяцев 2018 года являются операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.

Сумма резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 115 081 тыс. руб. в связи с реклассификацией клиентов в другую категорию качества на основании очередного пересмотра размера кредитного риска, произведенного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2018 года составила 753 720 тыс. руб.

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

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

Прилагаемая промежуточная 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года) и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной 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.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – пункт 9;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 5.1.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (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.

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 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.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв 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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) 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 включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете 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 от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (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 № 3556-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 применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, 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 раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

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

Основные средства

Основным средством признается 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 надежно 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 учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

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 расчете 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 учетной политике Банка переоценка автомобилей отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Согласно учетной 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 отчетного 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 отчетных 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 учета 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	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			
Проекторы			
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			
Консультации/проектные расходы	По сроку аренды		7
Внутренняя отделка офиса			
Кабельная система			
Кондиционеры			
Охранная сигнализация			
Перегородки			

Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
Плинтусы			
Фальш-полы			

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается 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 надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается 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 надежно 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.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, распределение прибыли участнику

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 октября 2018 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

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

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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 учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. 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 жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех 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 октября 2018 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 отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете 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 учету капитала.

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных 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 отчетном 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 перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый 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 кредитной организацией 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 кредитной организации 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность 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 учете 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 учете 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.

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

Для признания в бухгалтерском учете 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 неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается 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, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (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 признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). 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 учету доходов по факту их получения.

Расход признается в бухгалтерском учете 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 неопределенность в отношении признания расхода.

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете 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.

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

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

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.

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 счету (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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты 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).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты 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).

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.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Правлением ООО «Дойче Банк» 12 декабря 2017.

В течение 9 месяцев 2018 года в учетную политику кредитной организации вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены незначительные изменения. По состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года ЦБ РФ выпустил проекты Указаний, вносящих изменения в Положение ЦБ РФ № 579-П и Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и касающихся порядка бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств; операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов и операций с ценными бумагами. Данные проекты Указаний ЦБ РФ написаны с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности. Предполагается, что данные указания вступят в силу с 1 января 2019 года. Руководство Банка полагает, что данные Указания окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учета данных операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка не завершило процесс анализа влияния, которое будет оказано на порядок бухгалтерского учета указанных операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.6. Представление сопоставимых данных

В 2017 году была выявлена ошибка прошлых лет в расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банка. В целях полного раскрытия информации о характере активов и соответствия текущим представлениям о возможности их использования величина отложенных налоговых активов была пересмотрена.

Соответствующие показатели были пересмотрены в отчетной форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по денежным потокам по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменения касательно 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

Номер строки	Наименование статьи	Ранее представленные данные за 2017 год	Реклассификация	Пересмотренные данные за 2017 год
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	121 069	32 779	153 848
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги,	1 001 131	(1 001 131)	-

Номер строки	Наименование статьи	Ранее представленные данные за 2017 год	Реклассификация	Пересмотренные данные за 2017 год
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(968 352)	968 352	-

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	20 358	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 167 970	4 533 799
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	10 337 233	2 065 443
Российская Федерация	305 161	288 047
Иные государства	10 032 072	1 777 396
	14 525 561	6 621 690

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 октября 2018 года в размере 599 085 тыс. руб. (1 января 2018 года: 532 215 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Активы:	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	389 404	418 228
	389 404	418 228
Обязательства:		
	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	336 411	357 579
	336 411	357 579

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

	<u>1 октября 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Активы	389 404	418 228
Форварды и свопы с иностранной валютой	389 404	418 228
Обязательства	(336 411)	(357 579)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(336 411)	(357 579)

4.3. Чистая ссудная задолженность

	<u>1 октября 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	38 381 262	50 347 640
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 432 843	9 656 697
Итого ссудной задолженности	53 814 105	60 004 337
Резерв на возможные потери по ссудам	(447 867)	(212 468)
Итого чистой ссудной задолженности	53 366 238	59 791 869

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

	<u>1 октября 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	38 381 262	50 347 640
Кредиты и депозиты	38 381 262	50 347 640
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 432 843	9 656 697
- Финансирование текущей деятельности	15 330 360	8 888 340
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	78 011	352 899
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	24 472	415 458
Итого ссудной задолженности	53 814 105	60 004 337
Резерв на возможные потери по ссудам	(447 867)	(212 468)
Итого чистой ссудной задолженности	53 366 238	59 791 869

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

	<u>1 октября 2018 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2018 года тыс. руб.</u>
Ссуды клиентам – кредитным организациям	38 381 262	50 347 640
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 432 843	9 656 697
Оптовая и розничная торговля	11 903 154	7 730 282
Обрабатывающие производства	1 126 912	1 499 690
Финансовая деятельность	1 794 419	-
Транспорт и связь	500 054	360 000

Добыча полезных ископаемых	108 302	66 725
Прочие виды деятельности	2	-
Итого ссудной задолженности	53 814 105	60 004 337
Резерв на возможные потери по ссудам	(447 867)	(212 468)
Итого чистой ссудной задолженности	53 366 238	59 791 869

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 рейтинговой модели 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 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, протоколы результатов оценки и эконометрические методы.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 840 800	5 024 313
Долевые ценные бумаги	-	-
	4 840 800	5 024 313

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	4 840 800	5 024 313
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	4 840 800	5 024 313
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 840 800	5 024 313
Итого	4 840 800	5 024 313

По состоянию на 1 октября 2018 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26208 сроком погашения 27.02.2019 (1 января 2018 года: выпуск 26204 сроком погашения 15.03.2018).

Анализ вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	4 840 800	5 024 313
ОФЗ	4 840 800	5 024 313
Долевые ценные бумаги:	-	-
Акции финансовых организаций	-	-
- Прочее	-	-
	4 840 800	5 024 313

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 069 272	205 509	17 330	176 594	1 468 705
Поступления	6 385	-	7 243	40 174	53 802
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(402 855)	(25 870)	(1 735)	-	(430 460)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	672 802	179 639	22 838	216 768	1 092 047
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	959 421	153 597	7 875	45 180	1 166 073
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2018 года	74 034	20 255	3 503	30 253	128 045
Выбытия	(399 696)	(24 957)	(1 735)	-	(426 388)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	633 759	148 895	9 643	75 433	867 730
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2018 года	39 043	30 744	13 195	141 335	224 317

Структура основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 035 367	188 470	13 650	99 566	1 337 053
Поступления	33 905	17 376	5 235	93 798	150 314
Переоценка	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Выбытия	-	(337)	(540)	(16 770)	(17 647)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 069 272	205 509	17 330	176 594	1 468 705
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	851 351	117 019	8 220	24 644	1 001 234
Начисленная амортизация за год	108 070	36 735	2 195	35 622	182 622
Выбытия	-	(157)	(540)	(15 086)	(15 783)
Переоценка	-	-	(2 000)	-	(2 000)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	959 421	153 597	7 875	45 180	1 166 073
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	109 851	51 912	9 455	131 414	302 632

4.6. Прочие активы

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	342 639	232 685
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	6 166	13 113
Требования по получению процентов	84 903	55 163
Резерв под обесценение	(14 388)	(14 547)
Всего прочих финансовых активов	419 320	286 414
Дебиторская задолженность по оплате услуг	92 077	192 333
Гарантийный депозит по аренде	36 545	90 615
Расходы будущих периодов	9 016	7 062
Переплата по прочим налогам	47 635	35 181
Прочие	2 368	1 903
Резерв под обесценение	-	(106 097)
Всего прочих нефинансовых активов	187 641	220 997
	606 961	507 411

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2018 года 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 создание (восстановление) резерва под обесценение	804	(106 097)	(105 293)
Списания	(963)	-	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	14 388	-	14 388

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 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	7 395	131 592	138 987
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	8 858	(25 495)	(16 637)
Списания	(1 706)	-	(1 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	14 547	106 097	120 644

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	6 479 929	4 016 258
Межбанковские кредиты и депозиты	115 463	4 416 174
	6 595 392	8 432 432

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	34 552 664	27 480 981
- Физические лица	-	-
- Юридические лица	34 552 664	27 480 981
Срочные депозиты	16 080 547	20 574 392
- Юридические лица	16 080 547	20 574 392
	50 633 211	48 055 373

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

	<u>1 октября 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Обрабатывающие производства	20 740 037	20 619 957
Оптовая и розничная торговля	19 262 857	19 032 059
Транспорт и связь	3 319 272	1 762 786
Финансовая деятельность	1 578 602	1 014 064
Добыча полезных ископаемых	111 799	365 407
Строительство	319 696	295 033
Гостиницы и рестораны	-	111 351
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 612	89 050
Образование	107 811	30 191
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	1 037	588
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5	5
Прочие виды деятельности	5 173 483	4 734 882
Средства физических лиц	-	-
	<u>50 633 211</u>	<u>48 055 373</u>

4.9. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	518 364	326 778
Обязательства по уплате процентов	26 447	17 466
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	29 419	12 351
Всего прочих финансовых обязательств	<u>574 230</u>	<u>356 595</u>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	410 970	578 020
Кредиторская задолженность по прочим налогам	23 345	49 456
Авансы, полученные от компаний, входящих в группу Дойче Банка	-	-
Кредиторская задолженность по услугам	-	44 274
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	18 654	-
Прочие	43 326	13 884
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>496 295</u>	<u>685 634</u>
	<u>1 070 525</u>	<u>1 042 229</u>

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 октября 2018 года имеет резервы в размере 18 654 тыс. руб. по условным обязательствам некредитного характера (1 января 2018 года: 18 654 тыс. рублей).

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2018 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 14 598 635 тыс. рублей

(1 января 2017 года: 13 844 916 тыс. рублей).

На 1 октября 2018 года Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2017 года.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная 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	(76 339)	206 445	(15 025)	115 081
Списания	(963)	-	-	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	29 923	450 986	323 264	804 173

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 3 120 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	126 810	367 035	432 654	926 499
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(17 879)	(122 494)	(94 365)	(234 738)
Списания	(1 706)	-	-	(1 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	107 225	244 541	338 289	690 055

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 1 298 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности. Аналогичным образом резерв, созданный по прочим активам, в размере 30 775 тыс. руб. реклассифицирован в ссудную задолженность.

5.2. 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

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(234 047)	1 758 511
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	962 354	3 009
	728 307	1 761 520

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль	277 486	259 518
Прочие налоги в т.ч.:	74 130	66 737
НДС	72 696	64 311
Налог на имущество	1 434	2 372
Транспортный налог	-	53
Прочие налоги	-	1
	351 616	326 255

За 9 месяцев 2018 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

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

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	196 094	329 042
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	36 034	36 013
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 291	31
	237 419	365 086

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

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	237 419	365 086
Изменение отложенного налога	40 067	(105 568)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	277 486	259 518

В октябре 2018 года были произведены следующие начисления:

- в соответствии с декларацией по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года уменьшение налога

на прибыль по ставке 20 % в сумме 34 646 тыс.руб., увеличение по ставке 15% в сумме 4 442 тыс.руб., увеличение расхода по отложенному налогу на прибыль в сумме 28 828 тыс.руб.

- в соответствии с декларацией по налогу на добавленную стоимость за 3 квартал 2018 года начисление НДС в сумме 29 377 тыс.руб.

- в соответствии с декларацией по налогу на имущество за 3 квартал 2018 года начисление налога на имущество в сумме 577 тыс.руб.

5.4. 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. За 9 месяцев 2018 года было проведено три заседания Комитета по вознаграждениям. С января по сентябрь 2018 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 оценка системы оценки оплаты труда с января по сентябрь 2018 года не проводилась.

Порядок определения размеров, форм и начислений выплат для Председателя Правления и членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 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.

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

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

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

Данные категории определены в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №154-И от 17.06.2014г. по идентификации всех работников, функции которых оказывают существенное влияние на рисковый профиль Банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка или иными аналогичными локальными нормативными актами.

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.

Переменная часть оплаты труда включает следующие основные компоненты для определенных категорий сотрудников:

Работники, принимающие риски:

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

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

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

Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль:

- Вознаграждение в денежной форме.

Для работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, доля постоянной части оплаты труда не может быть меньше 50% от совокупного вознаграждения.

Работники, несущие риски:

- Вознаграждение в денежной форме.

Для Работников Подразделений, несущих риски, расчет переменной части оплаты труда зависит от эффективности деятельности Банка, соответствующего подразделения и самого Работника. Для оценки эффективности деятельности используются КПЭ и цели Банка в целом и конкретного подразделения в частности, а также индивидуальные КПЭ и цели отдельного Работника.

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата	822 584	673 897
Налоги и отчисления по заработной плате	153 287	138 873
Итого краткосрочные вознаграждения	975 871	812 770

В строке «заработная плата» отражены краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

По состоянию на 1 октября 2018 года к категории работников, принимающих риски, относятся 7 человек, 5 из которых являются членами Правления Банка. В течение 9 месяцев 2018 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 7 человек (в 3 квартале 2017 года: 6 работников).

Общий размер вознаграждений работников, принимающих риски, состоит из:

	9 месяцев	9 месяцев
	2018 года тыс.руб.	2017 года тыс. руб.
Постоянная часть оплаты труда	109 751	68 653
Переменная часть оплаты труда:	9 591	16 814
- отчетный год	3 627	16 814
- предыдущие периоды	5 964	-

ИТОГО

119 342

85 467

Переменная часть оплаты труда работников, принимающих риски, включала в себя следующие выплаты:

Вид вознаграждения	9 месяцев 2018 года		9 месяцев 2017 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск
Общий размер переменных выплат	7 074	2 517	14 981	1 833
в том числе:				
- гарантированные премии	-	-	-	-
- отсроченные вознаграждения	4 789	1 174	11 559	127
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
-удержанное отсроченное вознаграждение	-	-	-	-
-иные вознаграждения	2 285	1 343	3 422	1 706

Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2018 года не производились (за 9 месяцев 2017 года: не производилась).

В 2018 году размер группового компонента премии по результатам работы за 2017 год Работников, принимающих риски, был скорректирован, исходя из финансовых показателей Группы Дойче Банк, и составил 55% от плановой величины. Индивидуальный компонент был рассчитан в полном объеме.

5.5 Судебные разбирательства

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банк имеет сформированные резервы по судебным разбирательствам в размере 18 654 тыс рублей.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 9 месяцев 2018 года и за весь 2017 год Банк выполнял требования к капиталу.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9 месяцев 2018 года и в течение 2017 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17, 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Ниже представлены данные за 9 месяцев 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	739 107
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	57 228 603	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	739 107
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	224 317	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	141 336	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	141 336
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	305 768	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»,	37, 41.1.2	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				«собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	68 544 271	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения	X	-	«Существенные	55	-

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

Ниже представлены данные за 2017 год:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 019 090
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	56 487 805	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 019 090

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	302 632	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	105 133	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	105 133
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	26 283	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	26 283
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	337 471	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	66 881 625	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

В течение 9 месяцев 2018 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 14,3% до 16,3% (2017 год: от 14,3% до 16,3%).

Наибольшее значение 16,3% было достигнуто по состоянию на 1 июля 2018 года. По результатам остальных кварталов показатель финансового рычага в среднем составил 15,2%, что позволяет сделать вывод о стабильности данного показателя.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 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 9 месяцев 2018 года и 2017 год, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

			Всего	
тыс.руб		РФ	ГРС	
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		7 557 561	441 184	7 998 745
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(18 793)	-	(18 793)
Приток (отток) денежный средств от финансовой деятельности		-	-	-
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов		7 538 768	441 184	7 979 952

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год представлена далее.

				Всего
тыс.руб		РФ	ГРС	
Отток денежных средств от операционной деятельности		(6 352 147)	(1 250 390)	(7 602 537)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(193 816)	-	(193 816)
Отток денежный средств от финансовой деятельности		-	(1 900 461)	(1 900 461)
Отток денежных средств и их эквивалентов		(6 645 963)	(3 150 851)	(9 696 814)

9. 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 и опционов) 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 9 месяцев 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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 октября 2018 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>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	389 404	-	389 404
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	-	4 840 800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	336 411	-	336 411

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 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>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	418 228	-	418 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	-	-	5 024 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	357 579	-	357 579

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. 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 октября 2018 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 3-го квартала 2018 г. произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением Единственного Участника № 4 от 6 сентября 2018 г. членом Наблюдательного совета избран Баудевейн Скато Дорнсейффен.

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 службы управления рисками, 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 октября 2018 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.

В течение 3-го квартала 2018 г. изменений в составе Правления не было.

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 о службе управления рисками;
- 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.

10.2. Система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисками, 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 рисками, 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) Банка¹;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);

¹ Ревизионная комиссия (ревизор) Банка не создается до тех пор, пока в Банке менее пятнадцати участников, и положения Устава Банка, касающиеся этого органа, не применяются. В том случае, если количество участников Банка превысит пятнадцать, в Банке образуется ревизионная комиссия (избирается ревизор).

- 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.

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 и 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;
 - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенса)) 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

(комплаенса) входят подотчетные Наблюдательному совету Банка 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 ценными бумагами, 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 (Руководитель Управления по предотвращению финансовых преступлений), 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 службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками 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.

11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В течение 9 месяцев 2018 года Банком не вносились существенные изменения в процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания 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»).

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.

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, риск ликвидности, 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: 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, валютному, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и порядок подготовки отчетов подразделениями, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита Банка определяются и соответствуют требованиям законодательства и внутренним документам Банка.

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.

11.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском. 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 система оценки заемщика. Банк использует систему 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.

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

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.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	20 358	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 767 055	-	4 767 055
Средства в кредитных организациях	10 337 233	-	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	53 366 238	-	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	4 840 800
Прочие финансовые активы	419 320	-	419 320
	73 751 004	-	73 751 004

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	22 448	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	2 065 443	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	59 791 869	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	286 414	-	286 414
	67 232 188	-	67 232 188

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	20 358	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4 767 055	-	4 767 055
Средства в кредитных организациях	-	-	-	10 337 233	-	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	1 225 842	500 054	11 464 660	38 381 262	1 794 420	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 840 800	-	4 840 800
Прочие финансовые активы	-	-	-	419 320	-	419 320
	1 225 842	500 054	11 464 660	58 766 028	1 794 420	73 751 004

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	22 448	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5 066 014	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 065 443	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	1 563 855	360 000	7 520 374	50 347 640	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	-	-	-	286 414	-	286 414
	1 563 855	360 000	7 520 374	57 787 959	-	67 232 188

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	20 358	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 767 055	4 767 055
Средства в кредитных организациях	-	10 337 233	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	14 984 976	38 381 262	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	4 840 800
Прочие финансовые активы	74 408	344 912	419 320
	19 900 184	53 850 820	73 751 004

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	22 448	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	5 066 014	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	2 065 443	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	9 444 229	50 347 640	59 791 869
Прочие финансовые активы	64 453	221 961	286 414
	9 508 682	57 723 506	67 232 188

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия		
Денежные средства	20 358	-	-	-	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 767 055	-	-	-	-	4 767 055
Средства в кредитных организациях	305 161	847	10 031 225	9 682 928	-	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	45 182 930	-	8 183 308	-	8 183 308	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	-	-	-	4 840 800
Прочие финансовые активы	114 607	-	304 026	29 420	232 831	419 320
	55 230 911	847	18 518 559	9 712 348	687	73 751 004

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия		
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	-	-	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	288 047	842	1 776 554	1 522 624	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	44 749 835	-	15 042 034	-	15 042 034	59 791 869
Прочие финансовые активы	85 085	-	199 460	16 652	150 004	286 414
	50 211 429	842	17 018 048	1 539 276	1 869	67 232 188

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2018 года представлена в таблице далее:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 032 072	1 777 396
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 183 308	15 042 034
2.1	банкам-нерезидентам	8 183 308	15 042 034
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 677 080	5 952 118
4.1	банков-нерезидентов	4 705 427	5 091 734
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	971 653	860 384
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 777 396	8 827 095
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 042 034	6 326 276
2.1	банкам-нерезидентам	15 042 034	6 326 276
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 952 118	6 447 160
4.1	банков-нерезидентов	5 091 734	4 984 574
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	860 384	1 462 586
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Информация о классификации активов по группам риска (Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И) по состоянию на 1 октября 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	20 358	-	-	-	-	-	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 767 055	-	-	-	-	-	-	4 767 055
Средства в кредитных организациях	-	10 182 024	-	36 138	-	-	119 071	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	26 000 000	13 466 676	-	2 449 227	-	11 450 335	-	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	-	-	-	-	-	4 840 800
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	67 706	-	-	-	67 706
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	82 981	-	-	141 335	224 316
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	305 768	-	305 768
Прочие активы	20 822	1 461	-	514 575	-	60 103	10 000	606 961
	35 649 035	23 650 161	-	3 150 627	-	11 816 206	270 406	74 536 435

Информация о классификации активов по группам риска (Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 020 676	-	-	45 338	-	-	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	1 920 410	-	25 784	-	-	119 249	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	31 326 920	18 881 207	-	4 267 586	-	5 316 156	-	59 791 869
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	72 389	-	-	-	72 389
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	171 218	-	-	131 414	302 632
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	269 977	67 494	337 471
Прочие активы	19 012	4 859	-	424 239	-	51 255	8 046	507 411
	<u>36 389 056</u>	<u>20 806 476</u>	<u>-</u>	<u>5 006 554</u>	<u>-</u>	<u>5 637 388</u>	<u>326 203</u>	<u>68 165 677</u>

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 октября 2018 года, а также по состоянию на 1 января 2018 года (до учета обеспечения и неттинга, проводимого может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 октября 2018 года	1 января 2018 год
Денежные средства	20 358	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 767 055	5 066 014
Средства в кредитных организациях	10 337 233	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	53 366 238	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-
Прочие активы	606 961	507 411
	73 938 645	67 453 185

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 728 270 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 218 796 тыс. руб.), что составляет 44,90% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 11,14% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 381 062 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 151 817 тыс. руб.), что составляет 55,72% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,34% от общей величины активов Банка.

В 2018 и 2017 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

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

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					Сумма требования с учетом резерва	
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV		V
Средства кредитных организациях	10 337 233	10 337 233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 337 233
Чистая ссудная задолженность	53 814 105	45 170 814	8 258 348	263 302	121 641	-	793 794	447 867	402 516	6 060	39 291	-	53 366 238
Прочие финансовые активы, подлежащие резервированию	621 349	581 195	26 325	2 561	-	11 268	14 388	14 388	2 482	638	-	11 268	606 961
	64 772 687	56 089 242	8 284 673	265 863	121 641	11 268	808 182	462 255	404 998	6 698	39 291	11 268	64 310 432

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					Сумма требования с учетом резерва	
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV		V
Средства кредитных организациях	2 065 443	2 065 443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	60 004 337	54 668 112	4 472 623	670 925	192 677	-	463 756	212 468	137 926	2 542	72 000	-	59 791 869
Прочие финансовые активы, подлежащие резервированию	628 055	491 118	15 420	2 171	-	119 346	120 644	120 644	778	520	-	119 346	507 411
	65 653 068	60 179 906	4 488 043	673 096	192 677	119 346	584 400	333 112	138 704	3 062	72 000	119 346	65 342 404

Анализ обеспечения

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 октября 2018 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	1 592 517	2 660 866	4 253 383
Гарантии Группы Дойче Банк	1 437 517	297 535	1 735 052
Гарантии корпоративных юридических лиц	155 000	2 363 331	2 518 331
Обеспечение II категории качества	5 836 832	3 994 616	9 831 448
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 836 832	3 994 616	9 831 448
Без обеспечения	46 384 756	53 723 441	-
	53 814 105	60 381 923	14 084 831

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 2018 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	1 011 996	2 839 519	3 851 515
Гарантии Группы Дойче Банк	51 500	6 100	57 600
Гарантии корпоративных юридических лиц	960 496	2 833 419	3 793 915
Обеспечение II категории качества	2 783 052	2 016 976	4 800 028
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 783 052	2 016 976	4 800 028
Без обеспечения	56 209 289	40 631 991	-
	60 004 337	45 488 486	8 651 543

В таблице выше по состоянию на 1 января 2018 года сумма полученного обеспечения по условным обязательствам кредитного характера включает в себя поступившее покрытие по аккредитивам на сумму 4 474 693 тыс. рублей.

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

Обремененные и необремененные активы

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

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	62 434 169	29 873 183
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 873 183	4 873 183
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 526 777	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	35 583 367	25 000 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 604 326	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	234 856	-
9	Прочие активы	-	-	611 659	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	57 245 368	27 819 057
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 985 724	4 985 724
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на	-	-	2 085 560	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
	корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	40 279 702	22 833 333
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 127 531	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	293 331	-
9	Прочие активы	-	-	473 520	-

11.3. Рыночный риск

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) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный 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 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 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» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»).

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Процентный риск	7 713	20 814
Валютный риск	-	-
	96 418	260 179

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- 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.

11.4. 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

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(216 019)	(209 290)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	216 019	209 290

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 год		1 января 2018 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(15 922)	-	9 142
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	16 049	-	(7 774)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2018 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	8,42%	3,98%	1,55%	7,53%	1,43%	0,75%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	-	-	7,50%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0,25%	-	0,45%	5,47%	-	0,47%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	4,37%	0,01%	0,01%	4,74%	0,41%	0,01%

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля процентных финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 185	0,01	1 258	0,00
Чистая ссудная задолженность	49 521 907	91,09	56 486 263	91,83
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	8,90	5 024 313	8,17

1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
тыс. руб.		тыс. руб.	
54 365 892	100,00	61 511 834	100,00

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	133 174	0,55	4 418 059	12,88
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 807	0,14	189	0,00
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 806 169	99,31	29 892 052	87,12
- в том числе вклады физических лиц	-	0,00	-	0,00
23 972 150	100,00	34 310 300	100,00	

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2018 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	Беспроцентные	Балансовая стоимость

АКТИВЫ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 185	-	-	-	386 219	389 404
Чистая ссудная задолженность	36 272 131	8 130 566	5 119 210	-	-	3 844 331	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 840 800	-	-	-	4 840 800
	36 272 131	8 133 751	9 960 010	-	-	4 230 550	58 596 442

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	114 372	18 802	-	-	-	6 462 218	6 595 392
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	32 807	-	-	-	303 604	336 411
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 156 169	550 000	100 000	-	-	26 827 042	50 633 211
	23 270 541	601 609	100 000	-	-	33 592 864	57 565 014

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до		Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
			12 месяцев	От 1 года до 5 лет			
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 258	-	-	-	416 970	418 228
Чистая ссудная задолженность	47 476 838	3 933 645	5 075 780	-	-	3 305 606	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 024 313	-	-	-	-	5 024 313
	47 476 838	8 959 216	5 075 780	-	-	3 722 576	65 234 410
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	4 325 785	92 274	-	-	-	4 014 373	8 432 432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	189	-	-	-	357 390	357 579
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 615 052	277 000	-	-	-	18 163 321	48 055 373
	33 940 837	369 463	-	-	-	22 535 084	56 845 384

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 октября 2018 года и 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(102 397)	(113 098)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	102 397	113 098

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(96 062)	(76 405)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	96 062	76 405

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 560)	(19 788)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	17 560	19 788

11.5. 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.

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 октября 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	16 028	2 829	1 501	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 767 055	-	-	-	4 767 055
- в том числе обязательные резервы	599 085	-	-	-	599 085
Средства в кредитных организациях	352 178	2 561 186	348 297	7 075 572	10 337 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389 404	-	-	-	389 404
Чистая ссудная задолженность	33 140 665	7 599 952	12 535 079	90 542	53 366 238

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840 800	-	-	-	4 840 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 317	-	-	-	224 317
Требование по текущему налогу на прибыль	67 706	-	-	-	67 706
Отложенный налоговый актив	305 768	-	-	-	305 768
Прочие активы	274 276	310 882	21 592	211	606 961
Всего активов	44 378 197	10 474 849	12 906 469	7 166 325	74 925 840

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	5 100 066	139 064	1 243 196	113 066	6 595 392
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 324 808	8 007 402	5 260 123	7 040 878	50 633 211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	336 411	-	-	-	336 411
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	392 687	677 802	23	13	1 070 525
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	323 264	-	-	-	323 264
Всего обязательств	36 477 236	8 824 268	6 503 342	7 153 957	58 958 803
Чистая позиция	7 900 961	1 650 581)	6 403 127	12 368	15 967 037
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 289 869	(1 923 576)	(6 366 293)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16 190 830	(272 995)	36 834	12 368	15 967 037

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 208	3 927	1 313	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	-	-	5 066 014
- в том числе обязательные резервы	532 215	-	-	-	532 215

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Средства в кредитных организациях	346 900	1 345 016	253 930	119 597	2 065 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 228	-	-	-	418 228
Чистая ссудная задолженность	43 301 019	6 698 816	9 792 034	-	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	-	-	-	5 024 313
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	302 632	-	-	-	302 632
Требование по текущему налогу на прибыль	72 389	-	-	-	72 389
Отложенный налоговый актив	337 471	-	-	-	337 471
Прочие активы	297 365	205 039	5 007	-	507 411
Всего активов	55 183 539	8 252 798	10 052 284	119 597	73 608 218

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	6 806 298	518 019	1 087 849	20 266	8 432 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 803 306	7 201 394	8 961 779	88 894	48 055 373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 579	-	-	-	357 579
Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 414	-	-	-	116 414
Прочие обязательства	498 365	559 773	2 745	-	1 060 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	338 289	-	-	-	338 289
Всего обязательств	39 920 251	8 279 186	10 052 373	109 160	58 360 970
Чистая позиция	15 263 288	(26 388)	(89)	10 437	15 247 248
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	217	141 988	(142 205)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15 263 505	115 600	(142 294)	10 437	15 247 248

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 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.

	<u>1 октября 2018 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2018 года</u> тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 840	(34 151)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(65 519)	27 744

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. 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.

11.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	<u>1 октября 2018 года</u>		<u>1 января 2018 года</u>	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	387 264	-	401 945
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(387 264)	-	(401 945)

11.8. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности 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.

Отдел финансового контроля и отчетности на регулярной основе (ежегодно) готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит ее до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Наблюдательного совета.

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

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

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

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

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

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

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

11.9. Соблюдение обязательных нормативов

В течение 9 месяцев 2018 и 2017 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.10. Риск ликвидности

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. 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 еженедельно. 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 9 месяцев 2018 года и 2017 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 октября 2018 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
АКТИВЫ							
Денежные средства	20 358	-	-	-	-	-	20 358
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 167 970	-	-	-	-	599 085	4 767 055
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	599 085	599 085
Средства в кредитных организациях	10 337 233	-	-	-	-	-	10 337 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 360	187 129	28 155	92 760	-	-	389 404
Чистая ссудная задолженность	36 272 131	8 130 566	5 119 210	-	-	3 844 331	53 366 238
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 840 800	-	-	-	4 840 800
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	224 317	224 317
Требование по текущему налогу на прибыль	-	67 706	-	-	-	-	67 706
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	305 768	305 768
Прочие активы	452 203	134 857	19 665	236	-	-	606 961
Всего активов	51 331 255	8 520 258	10 007 830	92 996	-	4 973 501	74 925 840

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 576 590	18 802	-	-	-	-	6 595 392
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 983 211	550 000	100 000	-	-	-	50 633 211
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 588	164 099	24 798	68 926	-	-	336 411
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	432 236	618 123	10 024	-	-	10 142	1 070 525
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	323 264	323 264
Всего обязательств	56 992 037	1 351 024	134 822	68 926	-	333 406	58 958 803
Чистая позиция	(5 660 782)	7 169 234	9 873 008	24 070	-	4 640 095	15 967 037

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 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
АКТИВЫ							
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 533 799	-	-	-	-	532 215	5 066 014
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	532 215	532 215
Средства в кредитных организациях	2 065 443	-	-	-	-	-	2 065 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 130	218 425	67 311	88 362	-	-	418 228
Чистая ссудная задолженность	47 476 838	3 933 645	5 075 780	-	-	3 305 606	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 024 313	-	-	-	-	5 024 313
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	302 632	302 632
Требование по текущему налогу на прибыль	-	72 389	-	-	-	-	72 389
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	76 566	76 566
Прочие активы	109 526	333 922	4 124	59 839	-	-	507 411
Всего активов	54 252 184	9 582 694	5 147 215	148 201	-	4 217 019	73 347 313

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	8 340 157	92 275	-	-	-	-	8 432 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 778 373	277 000	-	-	-	-	48 055 373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 998	207 446	52 139	57 996	-	-	357 579
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	116 414	-	-	-	-	116 414
Прочие обязательства	62 938	338 780	268 504	361 865	-	10 142	1 042 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	338 289	338 289
Всего обязательств	56 221 466	1 031 914	320 643	419 861	-	348 431	58 342 316
Чистая позиция	(1 969 282)	8 550 780	4 826 572	(271 660)	-	3 868 588	15 004 997

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.

11.11. 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 октября 2018 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 01 октября 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 октября 2018 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 октября 2018 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 5 011 467 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 этой связи, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

11.12. 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.

11.13. 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.

11.14. 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 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлена в пояснении 11.2.

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 11.5.

11.15. 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 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 октября 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. 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 № 395-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 риску. 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 № 395-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.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2018 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 за 9 месяцев 2018 года составила 200 работников (3 квартал 2017 год - 219 работников).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2018 года составила 13 работников (3 квартале 2017 года составила 12 работников).

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 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года представлен далее:

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	9 месяцев 2017 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	167 159	18 %	161 963	14%
Отложенные компенсации	5 287	1 %	105 318	9%
	172 446	19%	267 281	23%

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета за 9 месяцев 2018 года составила 281 тысяча рублей (за 9 месяцев 2017 года - 7 500 тыс. рублей). Эта сумма полностью является гарантированной выплатой.

Политика Банка по оплате труда и премированию раскрыта в примечании 5.4.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2018 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	9 682 928	-	348 297	-	10 031 225
Чистая ссудная задолженность	-	-	8 683 363	2,09%	8 683 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	112 496	-	112 496
Прочие активы	29 080	-	315 019	-	344 099
Средства кредитных организаций	488 330	-	4 056 738	-	4 545 068
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	386 959	-	386 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	256 910	-	256 910
Прочие обязательства	137 920	-	380 576	-	518 496
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	12 234 488	-	12 234 488
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	95 375	-	3 428 442	-	3 523 817
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	1 783 843	-	1 783 845
Условные обязательства некредитного характера	5 011 467	-	-	-	5 011 467

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 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	1 522 624	-	253 930	-	1 776 554
Чистая ссудная задолженность	-	-	15 042 034	3,32%	15 042 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	226 072	-	226 072
Прочие активы	14 500	-	220 798	-	235 298
Средства кредитных организаций	3 310 581	5,28%	1 701 450	0,29%	5 012 031
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	466 318	5,45%	466 318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	126 705	-	126 705
Прочие обязательства	59 430	-	270 049	-	329 479
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	8 260 573	-	8 260 573
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	105 514	-	2 267 852	-	2 373 366
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 510	-	698 061	-	701 571
Условные обязательства некредитного характера	4 397 867	-	-	-	4 397 867

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	9 272	236 933	246 205
Процентные расходы	(97 100)	(3 679)	(100 779)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	7 654	898 616	906 270
Комиссионные доходы	11 116	51 927	63 043
Комиссионные расходы	(14 025)	(4 361)	(18 386)
Прочие операционные доходы	64 473	497 840	562 313
Операционные расходы	(115 545)	(237 389)	(352 934)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	13 504	230 937	244 441
Процентные расходы	(160 204)	(19 327)	(179 531)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(10 094)	616 431	606 337
Комиссионные доходы	10 419	32 191	42 610
Комиссионные расходы	(16 639)	(32)	(16 671)
Прочие операционные доходы	114 561	583 195	697 756
Операционные расходы	(53 610)	(281 072)	(334 682)

По состоянию на 1 октября 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 октября 2017 года: требования не являются просроченными).

В 2018 и 2017 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

Главный бухгалтер

«9» ноября 2018 года



Б. Иванов-Бланкенбург

А. В. Киреев