

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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 предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	26273	18584
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4517533	4633519
2.1	Обязательные резервы	4.1	714244	807728
3	Средства в кредитных организациях	4.1	9170348	11782138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	709773	496966
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		64325892	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	61999073
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3062760	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	4925375
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		26665	102351
10	Отложенный налоговый актив	5.6	66228	267944
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	292514	224309
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	3895681	621210
14	Всего активов		86093667	85071469
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		66742049	67252406
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	7297137	14305257
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	59444912	52947149
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	678322	454496
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	80272
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	7497561	747207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	309	481077

123	Всего обязательств		68170436	69015458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.10	1237450	1237450
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		145500	145500
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2972	-6286
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1093	1093
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		3797500	3797500
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		551	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.10	12738165	10880754
136	Всего источников собственных средств		17923231	16056011
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации		69673233	39421690
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		14207403	14431376
139	Условные обязательства некредитного характера	5.8, 10.9	4775836	5223420



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Борислав Иванов-Блакенбург

Киреев Александр Владимирович

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 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

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

0409807

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2600942	2373710
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1825208	1624368
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		610839	509152
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		164895	240190
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1345833	785380
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		192296	106013
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1153537	679367
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1255109	1588330
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-3208	-206445
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		106	-1823
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1251901	1381885
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-34520	23076
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	3150001	-234047
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1916878	962354
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	540055	486671
15	Комиссионные расходы	5.3	122632	109933
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	5509	91364
19	Прочие операционные доходы		588383	712003
20	Чистые доходы (расходы)		3461819	3313373

121	Операционные расходы	15.5	1934997	2208037
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1526822	1105336
123	Возмещение (расход) по налогам	15.6	573020	351616
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		953910	753720
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-108	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		953802	753720

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		953802	753720
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 и нематериальных активов		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:		11768	-42295
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11768	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-42295
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2509	-8365
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9259	-33930
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9259	-33930
10	Финансовый результат за отчетный период		963061	719790

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКATO	по ОИПО
		регистрационный номер	номер
		(/оружейный номер)	
145	184427242	3328	

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

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО Дойче Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2
Код формы по ОКУД 0409008

Карта/таблица(Горизонт)

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер документа	Стоимость	Стоимость	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			(валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	(валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1237450.0000	1237450.0000	24
11.1	Обязованные акции (долеи)		1237450.0000	1237450.0000	24
11.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		14678254.0000	9928916.0000	35
12.1	прошлых лет		14678254.0000	9928916.0000	35
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		145500.0000	145500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		1461204.0000	1131186.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Дановые ретации (группы) на вычетов отложенных налоговых обязательства		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме дановой ретации и сум прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		147568.0000	151352.0000	10
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
21	Резервы на обесценение денежных потоков		0.0000	0.0000	
22	Надосовдаваемые резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок свейртинга		0.0000	0.0000	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
28	Внеучастные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
33	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
35	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
37	Отрицательная валютина базового капитала		0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 17 - строка 22 + строка 23 + строка 24 + строка 25 + строка 26 + строка 27 + строка 28 + строка 29 + строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34 + строка 35 + строка 36 + строка 37 + строка 38)		147568.0000	151352.0000	11
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)		15913636.0000	11160514.0000	
Источники дополнительного капитала					
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
41	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
42	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
43	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
44	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
45	исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
46	Источники дополнительного капитала, итого (строка 40 + строка 41 + строка 42 + строка 43 + строка 44 + строка 45)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
47	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
48	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
49	Внеучастные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
50	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
51	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
52	Отрицательная валютина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 47 + строка 48 + строка 49 + строка 50 + строка 51 + строка 52)		0.0000	0.0000	
54	Дополнительный капитал, итого (строка 46 - строка 53)		0.0000	0.0000	
55	Основной капитал, итого (строка 39 + строка 54)		15913636.0000	11160514.0000	
Источники дополнительного капитала					
56	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1006479.0000	4753504.0000	35
57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
58	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
59	исключения из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
60	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
61	Источники дополнительного капитала, итого (строка 56 + строка 57 + строка 58 + строка 59 + строка 60)		1006479.0000	4753504.0000	35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
62	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	

153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
154	Наступившие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность и погашение убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность и погашение убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
155	Сумма встречных вложений в инструменты дополнительного капитала и иных инструментов, обеспечивающих общую способность и погашение убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
156.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых самим акционером (участником) и иждивенцем, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, пропорциональной участию на объекте участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строки 156.1 - 156.4)	0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	1006479.0000	4753504.0000/35
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16920115.0000	15914018.0000/36
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	63141080.0000	61044999.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	63141080.0000	61044999.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	63141080.0000	61044999.0000
161	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	25.2030	18.2820
162	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	25.2030	18.2820
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	26.7970	26.0690
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.8780	6.3750
165	надбавка поддержки достаточности капитала	2.2500	1.8750
166	квалификационная надбавка	0.1280	0.0000
167	надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000
168	Базовый капитал, доступный для направления на подпоручение (надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	19.2030	12.2820
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
172	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала		
172	Наступившие вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность и погашение убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
173	Сумма встречных вложений в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	66228.0000	267944.0000/10
176	Гарантии на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери	0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	0.0000
178	Гарантии на возможные потери, включенные в расчет дополнительного капитала, в отношении поворота, дня расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
180	Такие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Такие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Такие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, включенных источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталах, раскрытой

Раздел I (1). Информация об уровне достаточности капитала

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

(строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Размер на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пропорциональная выборочная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим акционером (участником) и неослабав, над его максимальным размером			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышележащим по объекту участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику			
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
11.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к (контральным банкам или правительственным органам, иным странам или гражданам) "Г" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе правоустанавливающие (субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участников клиринга							
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.6.1	по сделкам по покупке ипотечные агентства или специализированным объектам денежной торговли, в том числе удостоверяемые залогом							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Странами оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предстоящих дата расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			

	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
	некумулятивный	накопительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	соответствии с	всегда часть	постоянный
										185-ФЗ от 15.07.20		
										102 и 127-ФЗ от 26		
										1.10.2002 при смене		
										ими собственным		
										средств (капитала)		
) или размера ус		
										нашего капитала		
										Банк России впра		
										не принять решени		
										об уменьшении ра		
										лимера уставного к		
										капитала до выско		
										ли собственным ср		
										дства (капитала)		

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Прочие/дисконты/курсовой дисконт					
Наименование (характеристики) инструмента	восстановление	Тип субординации	Субординированность инструмента	Согласование требования Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствия
	34	34а	35	36		37
	не применимо	не применимо	да	не применимо		

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 0;
- 1.2. изменения качества суд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списание безнадежных суд 0;
- 2.2. погашения суд 0;
- 2.3. изменения качества суд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

2.5. иных причин 0.

Подпись Директора

Главный бухгалтер

Бюро/кад. Елена.Блаженбург

Кирилл Александр Владимирович



23	Прочие движения										551.0000	551.0000
24	Данные за отчетный период	1237450.0000	2972.0000	1093.0000			145500.0000	3797500.0000		904160.0000	11834556.0000	17923231.0000

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



Киреев Александр Владимирович



Наименование отчетности		
Код структуры	Код кредитной организации (филиала)	
145	18427242	3328

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО Дойча Банк / ООО Дойча Банк

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

Код формы по ОКРУ 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
ПАССИВА, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	15913636	15906749	15901318	11160514	15086529	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета алигеи первоначальных мер						
2	Основной капитал	15913636	15906749	15901318	11160514	15086529	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	16920115	16268003	16283993	115914018	15825636	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	63141080	56397052	55967047	61044999	63517558	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))	25.203	28.205	26.649	118.282	23.752	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))	25.203	28.205	26.649	118.282	23.752	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1ц, Н1.3, H20.0))	126.797	128.846	127.29	126.069	124.915	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.25	12	12.875	11.875	11.875	
9	Антициклическая надбавка	0.128	0.141	0.128	10	0	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.378	12.141	12.003	11.875	11.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19.203	22.205	20.649	112.282	17.752	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Величина базовых активов и инвеса-банковской группой под риском для расчета норматива финансового рычага,	104655807	101456024	194297006	107391378	94915513	

тыс. руб.															
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), балансовой группы (Н20.4), процент	14,935	15,478	16,863	10,392	15,895									
14а	Норматив финансового рычага при условии применения метода ожидаемых кредитных убытков, процент														
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ															
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.														
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.														
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н25 (Н27), процент)														
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)															
18	Имещащее стабильное фондирование (Н28), тыс. руб.														
19	Требования стабильного фондирования (Н28), тыс. руб.														
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент														
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив максимальной ликвидности Н2	174,328	172,456	172,894	167,24	164,126									
22	Норматив текущей ликвидности Н3	101,685	110,549	113,228	148,507	105,177									
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0,118	0,12	0	0	0									
24	Норматив максимального размера риска из одного заемщика или группы связанных заемщиков Н6 (Н21)	21,87	17,8	17,7	18,3	18,4									
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков Н7 (Н22)	157,606	142,195	120,217	129,418	147,875									
26	Норматив совокупной величины риска по кредитам Н10.1														
27	Норматив использования собственного имущества (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)														
28	Норматив максимального размера риска на связанно с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	4,88	5,1	5,3	5,6	5,4									
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н14а														
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н14б														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н14в														
32	Норматив максимального размера концентрации Н14г														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, лишенной права на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н15.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РБО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1														
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2														
37	Норматив минимального соотношения размера начисленного покрытия и объема банковских облигаций с ипотечным покрытием Н18														

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

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		86093667
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		713455
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20848728
7	Прочие поправки		863178
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		106792672

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		84431419.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		147568.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		84283851.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		709773.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		713455.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо

				тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с		X		X		X	

	учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2						
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борислав Иванов-Бланкенбург

Киреев Александр Владимирович



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 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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:		2816168	-511715
1.1.1	проценты полученные		2680514	2447368
1.1.2	проценты уплаченные		-1345892	-776399
1.1.3	комиссии полученные		540055	486671
1.1.4	комиссии уплаченные		-122632	-109933
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-23500	42245
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3150001	-234047
1.1.8	прочие операционные доходы		587806	594212
1.1.9	операционные расходы		-1846995	-2490432
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-803189	-471400
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7077615	8510460
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		93484	-66870
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5715135	8513014
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3377990	503154
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		-6888026	-1997662
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8803671	1546385
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		6381	12439
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-4261447	7998745
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2088929	-4866037
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4800553	4900000
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-142072	-53802
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4530	1046
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	2574082	-18793
3	Чистые 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	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-939238	-76081
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2626603	7903871
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	15626513	6621690
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	12999910	14525561

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 9 месяцев 2019 года

Москва 2019 год

Содержание

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	7
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	21
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
4.6. Прочие активы.....	28
4.7. Средства кредитных организаций.....	29
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
4.9. Прочие обязательства	30
4.10. Уставный капитал Банка	31
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	31
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	32
5.3. Комиссионные расходы.....	32
5.4. Комиссионные доходы	32
5.5. Операционные расходы.....	33

5.6. Налоги	33
5.7. Вознаграждение работникам	36
5.8. Судебные разбирательства.....	36
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	36
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)	36
8. Справедливая стоимость	37
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	44
9.1. Система корпоративного управления	44
9.2. Система внутреннего контроля	49
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	52
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	52
10.2. Кредитный риск	53
10.3. Рыночный риск.....	66
10.4. Процентный риск	67
10.5. Валютный риск.....	72
10.6. Фондовый риск.....	75
10.7. Прочие ценовые риски	75
10.8. Риск ликвидности.....	75
10.9. Правовой риск	81
10.10. Стратегический риск	82
10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	82
10.12. Страновой риск	82
11. Информация об управлении капиталом.....	83
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 2018 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»).

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

В соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка.

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.db.com/russia

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

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

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.10.2019 года:

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка увеличились на 1 022 198 тыс.руб. (1,2%) по сравнению с 1 января 2019 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт возрастания ссудной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2019 года на 845 тыс. руб. (1,2%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах лоро и счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

За 9 месяцев 2019 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 2019 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2018 года	Удельный вес %
Операции с иностранной валютой, ценными бумагами, и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.	3 314 896	48,2	1 225 620	26,9
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 150 001	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	962 354	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	23 076	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	164 895	-	240 190	-
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	2 436 047	35,4	2 133 520	46,8
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 825 208	-	1 624 368	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	610 839	-	509 152	-
Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	1 128 438	16,4	1 198 674	26,3
Комиссионные доходы	540 055	-	486 671	-
Прочие операционные доходы	588 383	-	712 003	-
Восстановление резервов на возможные потери	2 301	0,0	-	-
Итого чистых доходов	6 881 682	100,0	4 557 814	100,0

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2019 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2018 года	Удельный вес %
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	1 916 878	32,3	-	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	234 047	6,2
Прочие операционные расходы	1 934 997	32,6	2 208 037	58,0
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 345 833	22,7	785 380	20,7
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 537	-	679367	-
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	192 296	-	106 013	-
Налоги	375 655	9,7	351 66	9,2
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 520	0,6	-	-
Комиссионные расходы	122 632	2,1	109 933	2,9
Создание резервов на возможные потери	-	-	115 081	3,0
Итого чистых расходов	5 927 880	100,0	3 804 094	100,0

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

За 9 месяцев 2019 года отмечено увеличение доли доходов от операций с иностранной валютой, что связано с высокой волатильностью курса валюты на начало года.

Основной статьёй расходов за 9 месяцев 2019 года являются операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.

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

Динамика комиссионных доходов за 9 месяцев 2019 года существенно не изменилась.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года составила 953 802 тыс. руб., включая эффект от перехода на МСФО 9.

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

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У.

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

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических 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 8;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 4.9 и пункт 10.9.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2018 года. В течение 9 месяцев 2019 года в учётную политику Банка не вносились изменения.

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

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 главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

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

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 с учетом 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	19	5.26	4
Конвертовальное оборудование			
Мебель офисная			
Телеоборудование			
Телефоны			
Факсы	14	7.14	5
Автомобили свыше 3.5л			
Источник бесперебойного питания	9.5	10.5	6
Телефонная станция			
Система видеонаблюдения			
Фасадная вывеска			
Кассовый узел			
Сейфы	По сроку аренды		7
Внутренняя отделка офиса			
Кабельная система			
Кондиционеры			
Охранная сигнализация			
Перегородки			
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 2019 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 2019 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 использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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.

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

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

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.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>1 октября 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	26 273	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 803 289	3 825 791
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	9 170 366	11 782 138
Российская Федерация	247 273	286 460
Иные государства	8 923 093	11 495 678
Эффект от применения МСФО 9	(17)	-
	<u>12 999 911</u>	<u>15 626 513</u>

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 октября 2019 года в размере 714 244 тыс. руб. (1 января 2019 года: 807 728 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

	<u>1 октября</u> <u>2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января</u> <u>2019 года</u> тыс. руб.
Активы:		
Производные финансовые инструменты	709 773	496 966
	<u>709 773</u>	<u>496 966</u>

Обязательства:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	678 322	454 496
	678 322	454 496

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

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Активы	709 773	496 966
Форварды и свопы с иностранной валютой	709 773	496 966
Обязательства	(678 322)	(454 496)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(678 322)	(454 496)

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	47 858 900	51 201 223
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 404 857	11 224 206
Проценты по ссудам	66 764	-
Итого ссудной задолженности	64 330 521	62 425 429
Резерв на возможные потери по ссудам	(396 564)	(426 356)
Эффект от применения МСФО 9	391 935	-
Итого чистой ссудной задолженности	64 325 892	61 999 073

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	47 858 900	-	47 858 900	0,00
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	47 858 900	-	47 858 900	0,00

	Суды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Суды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме суд до вычета резерва на возможные потери (%)
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	5 073 074	-	5 073 074	0,00
2 категория качества	6 776 637	(36 286)	6 440 351	4,96
3 категория качества	4 444 830	-	4 444 830	0,00
4 категория качества	110 316	(56 261)	54 055	51,00
Всего суд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 404 857	(392 547)	16 012 310	2,39
Проценты	66 764	(4 017)	62 747	6,02
Эффект от применения МСФО 9	-	391 935	-	-
Всего суд клиентам	64 330 521	4 629	64 325 892	0,01

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Суды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Суды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме суд до вычета резерва на возможные потери (%)
Суды клиентам – кредитным организациям				
1 категория качества	51 201 223	-	51 201 223	0,00
Всего суд клиентам – кредитным организациям	51 201 223	-	51 201 223	0,00
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
1 категория качества	4 186 302	-	4 186 302	0,00
2 категория качества	3 493 157	(23 267)	3 469 890	0,67
3 категория качества	3 442 986	(362 564)	3 080 422	10,53
4 категория качества	101 761	(40 525)	61 236	39,82
Всего суд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	11 224 206	(426 356)	10 797 850	3,80
Всего суд клиентам	62 425 429	(426 356)	61 999 073	0,68

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 9 месяцев 2019 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	(426 356)	(426 356)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	(421 727)	(421 727)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 3 кв 2019 года	-	4 629	4 629

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 2018 год:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	(212 468)	(212 468)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	(213 888)	(213 888)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года	-	(426 356)	(426 356)

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 2018 и за 9 месяцев 2019 года.

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2019 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	4 752 737	1 501 131	6 253 868
Гарантии Группы Дойче Банк	-	-	-
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 752 737	1 501 131	6 253 868
Обеспечение II категории качества	5 068 731	1 816 716	6 885 447
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 068 731	1 816 716	6 885 447
Без обеспечения	54 509 053	80 562 789	-
	64 330 521	83 880 636	13 139 315

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	1 363 454	3 458 338	4 821 792
Гарантии Группы Дойче Банк	1 223 454	435 227	1 658 681
Гарантии корпоративных юридических лиц	140 000	3 023 111	3 163 111
Обеспечение II категории качества	5 444 989	2 098 513	7 543 502
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 444 989	2 098 513	7 543 502
Без обеспечения	55 616 986	26 633 340	-
	62 425 429	32 190 191	12 365 294

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

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

с. Концентрация ссуд

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	47 858 900	51 201 223
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 404 857	11 224 206
- Финансирование текущей деятельности	16 261 246	11 006 883
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	104 446	60 369
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	39 165	156 954
Итого ссудной задолженности	64 263 757	62 425 429
Проценты	66 764	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(396 564)	(426 356)
Эффект от применения МСФО 9	391 935	-
Итого чистой ссудной задолженности	64 325 892	61 999 073

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	47 858 900	51 201 223
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 404 857	11 224 206
Оптовая и розничная торговля	9 583 965	8 295 105
Финансовая деятельность	3 712 968	1 315 972
Обрабатывающие производства	1 483 396	868 962
Транспорт и связь	625 569	559 693
Добыча полезных ископаемых	267	184 474
Прочие виды деятельности	998 692	-
Итого ссудной задолженности	64 263 757	62 425 429
Проценты	66 764	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(396 564)	(426 356)
Эффект от применения МСФО 9	391 935	-
Итого чистой ссудной задолженности	64 325 892	61 999 073

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 8 контрагентов (1 января 2019 года: 6 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у

указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 66 583 510 тыс. рублей (1 января 2019 года: 57 153 793 тыс. рублей).

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 062 760	4 925 375
	3 062 760	4 925 375

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	3 062 760	4 925 375
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 062 760	4 925 375
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 062 760	4 925 375
Итого	3 062 760	4 925 375

По состоянию на 1 октября 2019 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26210 сроком погашения 11 декабря 2019 (1 января 2019 года: выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019).

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<i>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</i>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514

Поступления	51 440	58 254	2 069	30 309	142 072
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(136 434)	(68 907)	(550)	-	(205 891)
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	597 137	171 169	21 269	267 120	1 056 695
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	9 382	18 613	4 957	34 094	67 046
Выбытия	(136 392)	(62 128)	(550)	-	(199 070)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года	522 338	110 412	11 878	119 553	764 181
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2019 года	74 799	60 757	9 391	147 567	292 514

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

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
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	15 713	2 853	7 243	60 217	86 026
Переоценка	-	-	(3 079)	-	(3 079)
Выбытия	(402 854)	(26 540)	(1 744)	-	(431 138)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
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 год	89 621	25 957	4 792	40 279	160 649
Выбытия	(399 694)	(25 627)	(1 735)	-	(427 056)
Переоценка	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	32 783	27 895	12 279	151 352	224 309

4.6. Прочие активы

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	302 842	289 573
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	6 441	9 448

Денежные средства на бирже	3 375 173	-
Требования по получению процентов	-	81 927
Резерв под обесценение	(9 400)	(11 721)
Всего прочих финансовых активов	3 675 056	369 227
Авансы по услугам	128 190	184 191
Гарантийный депозит по аренде	42 381	36 545
Расходы будущих периодов	-	2 906
Переплата по прочим налогам	43 535	27 687
Прочие	6 519	654
Резерв под обесценение	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	220 625	251 983
	3 895 681	621 210

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 полугодие 2019 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	(11 721)	-	(11 721)
Чистое восстановление резерва под обесценение	2 327	-	2 327
Списания	(6)	-	(6)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	(9 400)	-	(9 400)

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

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(14 547)	(106 097)	(120 644)
Чистое восстановление резерва под обесценение	1 516	106 097	107 613
Списания	1 310	-	1 310
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(11 721)	-	(11 721)

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

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

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	5 597 918	7 523 418
Межбанковские кредиты и депозиты	1 699 219	6 781 839

Проценты	-	-
	<u>7 297 137</u>	<u>14 305 257</u>

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	34 109 757	33 127 076
- Юридические лица	34 109 757	33 127 076
Срочные депозиты	25 301 633	19 820 073
- Юридические лица	25 301 633	19 820 073
Проценты	33 522	-
	<u>59 444 912</u>	<u>52 947 149</u>

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

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Обрабатывающие производства	23 041 246	15 031 988
Оптовая и розничная торговля	19 567 110	25 089 746
Транспорт и связь	5 704 381	5 736 030
Финансовая деятельность	2 743 962	2 287 650
Реклама и исследования в области конъюнктуры рынка	2 340 073	-
Деятельность в области права и бухучета	1 171 747	-
Консультирование по вопросам управления	930 522	-
Строительство	480 023	214 584
Добыча полезных ископаемых	361 819	47 869
Административно-хозяйственная деятельность	161 694	-
Образование	138 505	78 546
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 208	22 232
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	938	677
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5	5
Гостиницы и рестораны	-	-
Прочие виды деятельности	2 761 157	4 437 822
Проценты	33 522	-
	<u>59 444 912</u>	<u>52 947 149</u>

4.9. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	370 000	205 438
Обязательства по уплате процентов	-	33 581
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	16 874	10 502
Всего прочих финансовых обязательств	386 874	249 521
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	309 621	411 877
Кредиторская задолженность по прочим налогам	23 799	34 157
Кредиторская задолженность по услугам и комиссиям	22 304	38 294

	<u>1 октября 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Прочие	7 158	13 358
Всего прочих нефинансовых обязательств	362 882	497 686
	749 756	747 207

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

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2019 года: 1 237 450 тыс. рублей). 5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс. рублей.

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 12 738 165 тыс. рублей (1 января 2019 года: 10 880 754 тыс. рублей).

На дату составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2018 года. Размер распределения чистой прибыли, выплаченной в 2018 году, составил 3 916 000 тыс. руб. (2017 – 1 900 460 тыс.руб.).

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 2019 года представлена далее (не включая влияние МСФО 9):

тыс. руб.	<u>Прочие активы</u>	<u>Чистая ссудная задолженность</u>	<u>Условные обязательства кредитного характера</u>	<u>Итого</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(9 785)	(428 292)	(481 077)	(919 154)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 229	31 728	19 992	55 949
Списания	(6)	-	-	(6)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	(5 562)	(396 564)	(461 085)	(863 211)

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 4 017 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 2018 год представлена далее:

<u>Прочие активы</u>	<u>Чистая ссудная</u>	<u>Условные</u>	<u>Итого</u>
----------------------	-----------------------	-----------------	--------------

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

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 1 936 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

5.2. 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 2019 год тыс. руб.	9 месяцев 2018 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 150 001	(234 047)
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(1 916 878)	962 354
	1 233 123	728 307

5.3. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	43 415	38 053
Расходы по инкасации	39 719	41 190
Расходы по операциям с валютными ценностями	17 343	10 962
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	10 347	12 064
Прочие	11 808	7 664
	122 632	109 933

5.4. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Комиссии по расчётным операциям	343 967	292 174
Комиссии по операциям с иностранной валютой	105 134	108 617
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	71 833	58 613
Комиссии по аккредитивам	17 365	25 275
Прочие	1 756	1 992
	540 055	486 671

5.5. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 года тыс. рублей	9 месяцев 2018 года тыс. рублей
Вознаграждения работникам	1 130 493	1 127 894
Информационные и телекоммуникационные услуги	245 042	306 998
Расходы по аренде	190 310	284 426
Амортизация	67 047	128 046
Налоги, отличные от налога на прибыль	55 033	74 130
Профессиональные услуги	46 756	77 121
Расходы по обслуживанию здания	42 841	60 874
Расходы на охрану	10 905	13 373
Реклама и маркетинг	9 825	7 471
Командировочные расходы	8 850	12 518
Страхование	5 715	4 745
Прочие	122 180	110 441
	1 934 997	2 208 037

5.6. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее. Данные приведены с учетом расходов по налогам, относящихся к 9 месяцам 2019 года и отраженных в бухгалтерском учете в четвертом квартале 2019 года (сопоставимые данные за 9 месяцев 2018 года приведены в аналогичном формате).

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Налог на прибыль	517 540	276 110
Прочие налоги в т.ч.:	79 283	104 084
НДС	78 407	102 073
Налог на имущество	876	2 011
	596 823	380 194

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	266 613	161 448
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	25 275	40 476
Текущий налог на прибыль, относящийся к прошлым отчетным периодам	22 456	5 291
	314 344	207 215

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	314 344	207 215
Изменение отложенного налога	203 196	68 895
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	517 540	276 110

Расчет эффективной процентной ставки за 9 месяцев 2019 года представлен далее:

	9 месяцев 2019 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	<u>2 351 332</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	470 266	20 %
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	10 584	0.5 %
Списание отложенного налогового актива	22 659	1.0%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(8 425)	(0.4)%
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	22 456	1.0 %
	517 540	22.1 %

Расчет эффективной процентной ставки за 9 месяцев 2018 года представлен далее:

	9 месяцев 2018 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	<u>1 002 490</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	200 498	20 %
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	30 765	3.1 %
Списание отложенного налогового актива	53 048	5.3%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(13 492)	(1.3)%
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 291	0.5%
	276 110	27.5 %

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года. Руководство Банка планирует получение прибыли в следующих отчетных периодах, что позволит в полном объеме использовать признанный по состоянию на 1 октября 2019 года отложенный налоговый актив.

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

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года может быть представлено следующим образом:

9 месяцев 2019 года	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 октября 2019 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 393)	(42 562)	-	(141 955)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 501	(12 395)	(2 353)	(2 247)
Прочие активы	(11)	7	-	(4)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 052	(24 996)	-	67 056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 899	44 765	-	135 664
Прочие обязательства	73 336	6 523	-	9 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98 560	(174 538)	-	(75 978)
Итого	267 944	(203 196)	(2 353)	62 395

9 месяцев 2018 года	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83 646)	5 765	-	(77 881)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(15 011)	17 825	8 459	11 273
Прочие активы	26	(7)	-	19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 376	(46 650)	-	90 726
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 516	(4 234)	-	67 282
Прочие обязательства	131 692	(17 338)	-	114 354
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 517	(24 256)	-	71 261
Итого	337 470	(68 895)	8 459	277 034

5.7. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом.

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Заработная плата	858 635	822 584
Налоги и отчисления по заработной плате	148 499	153 287
Итого краткосрочные вознаграждения	1 007 134	975 871

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

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

5.8. Судебные разбирательства

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

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

В 2018 году Банк на основании решения единственного участника выплатил часть прибыли за предыдущие годы в размере 3 916 000 тыс. рублей в виде дивидендов (в 2017 году – 1 900 460 тыс.руб.). Также в декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей.

5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс рублей.

В апреле 2019 года была сделана корректировка от эффекта перехода на МСФО 9 из финансового результата текущего года на капитал в размере 903 609 тыс рублей.

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2019 года 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 2019 года и 9 месяцев 2018 года, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2019 года представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	25 595 406	(29 856 853)	(4 261 447)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 574 082	-	2 574 082
Приток (отток) денежный средств от финансовой деятельности	-	-	-
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	28 169 488	(29 856 853)	(1 687 365)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2018 года представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
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

8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

Методология определения справедливой стоимости активов каждого вида (ценных бумаг,

форвардов, процентных свопов) определена в Учетной политике ООО «Дойче Банк».

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Учётные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. рублей	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначальной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	26 273	-	-	26 273	26 273
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 325 892	-	-	64 325 892	64 325 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 062 760	-	3 062 760	3 062 760
Прочие финансовые активы	3 675 056	-	-	3 675 056	3 675 056
	68 027 221	3 062 760	-	71 089 981	71 089 981
Средства кредитных организаций	-	-	7 297 137	7 297 137	7 297 137
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	59 444 912	59 444 912	59 444 912
Прочие финансовые обязательства	-	-	749 756	749 756	749 756
	-	-	67 491 805	67 491 805	67 491 805

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

тыс. рублей	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначальной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	18 584	-	-	18 584	18 584
Чистая ссудная задолженность	61 999 073	-	-	61 999 073	61 999 073
Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	4 925 375	4 925 375
Прочие финансовые активы	369 227	-	-	369 227	369 227
	62 386 884	4 925 375	-	67 312 259	67 312 259
Средства кредитных организаций	-	-	14 305 257	14 305 257	14 305 257
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	52 947 149	52 947 149	52 947 149
Прочие финансовые обязательства	-	-	497 686	497 686	497 686
	-	-	67 750 092	67 750 092	67 750 092

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 2019 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	-	709 773	-	709 773
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	-	-	3 062 760
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	678 322	-	678 322

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

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

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 3 квартала 2019 г. в составе Наблюдательного совета произошли следующие изменения:

17 августа 2019 г. истекли полномочия члена Наблюдательного совета Михаэля Велькера. Решение о переизбрании г-на Велькера на новый срок не принималось.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;

- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
- 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Управления рисков, руководителю Отдела внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
- 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
- 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
- 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку

активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка

Исполнительные органы Банка (Правление и Председатель Правления) действуют на основании устава Банка, а также утвержденного решением единственного участника Банка Положения «О Правлении и Председателе Правления Банка».

Члены Правления и Председатель Правления избираются Наблюдательным советом Банка. Правление Банка и Председатель Правления подотчетны Общему собранию участников и Наблюдательному совету и организуют выполнение принятых ими решений.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка, которое возглавляет Председатель Правления Банка, являющийся единоличным исполнительным органом Банка.

Правление Банка:

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;
- 4) устанавливает общие условия кредитования;
- 5) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля;
- 6) рассматривает и утверждает банковские правила, общие деловые условия Банка (при необходимости), тарифы на банковское обслуживание, положения о внутренних комитетах и структурных подразделениях Банка;
- 7) принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;

- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 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 квартала 2019 г. изменений в составе Правления Банка 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 об Управлении рисков;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

9.2. Система внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководители Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Управления по предотвращению финансовых преступлений (а так же лицо, его замещающее) соответствует установленным Банком России Указанием от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка внутренний контроль осуществляется:

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка¹;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- Иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемый на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

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

¹ в соответствии с Уставом Банка

контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:

- Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;
 - Управление внутреннего контроля (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 финансовыми инструментами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

Отдел внутреннего аудита Банка создан для содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Единственного участника, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка

(методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Отдела внутреннего аудита, профессиональная компетентность ее руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Отделом своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Отдел внутреннего аудита действует на основании полномочий, предоставленных Наблюдательным советом Банка, и под его непосредственным контролем. Руководитель отдела внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному совету Банка.

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

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, стратегический и налоговый, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также операционный риск.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке созданы подотчетные Правлению Банка комитеты, в частности Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП») и Кредитный комитет.

Основными задачами КУАП являются:

- проверка использования ликвидности капитала и финансирования в целях обеспечения наиболее эффективного применения показателей уровня ликвидности и финансирования;
- обеспечение соответствия политикам и процедурам Группы Дойче Банк, а также внешним правилам и нормам.

Основными задачами Кредитного комитета является утверждение кредитных лимитов и условий предоставления кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск для Банка.

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

Подразделения и сотрудники, осуществляющие функции по управлению рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному, операционному, рыночному, стратегическому и налоговому рискам, риску потери деловой репутации, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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.

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.

10.2. 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 методология оценки заемщика. Банк использует методологию внутренних рейтингов, разработанных Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

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.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства	26 273	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 517 533	4 633 519
Средства в кредитных организациях	9 170 348	11 782 138
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 325 892	61 999 073
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	4 925 375
Прочие финансовые активы	3 675 056	369 227
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	84 777 862	83 727 916

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

	1 октября 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 153 758	6 148 783
Неиспользованные овердрафты	9 996 537	11 448 132
Банковские гарантии и аккредитивы	14 361 580	14 593 275
	28 511 875	32 190 190

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до года.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	26 273	-	26 273
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4 517 533	-	4 517 533
Средства в кредитных организациях	-	-	-	9 170 348	-	9 170 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 476 919	1 625 949	9 198 162	47 858 900	4 165 962	64 325 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 062 760	-	3 062 760
Прочие финансовые активы	-	-	-	3 675 056	-	3 675 056
	1 476 919	1 625 949	9 198 162	68 310 870	4 165 962	84 777 862

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	18 584	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4 633 519	-	4 633 519
Средства в кредитных организациях	-	-	-	11 782 138	-	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	1 048 499	559 693	7 873 685	51 201 223	1 315 973	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 925 375	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	-	-	-	369 227	-	369 227
	1 048 499	559 693	7 873 685	72 930 066	1 315 973	83 727 916

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	26 273	26 273
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 517 533	4 517 533
Средства в кредитных организациях	-	9 170 348	9 170 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 466 992	47 858 900	64 325 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	-	3 062 760
Прочие финансовые активы	3 387 256	287 800	3 675 056
	22 917 008	61 860 854	84 777 862

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	18 584	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 633 519	4 633 519
Средства в кредитных организациях	-	11 782 138	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	10 797 850	51 201 223	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	78 861	290 366	369 227
	15 802 086	67 925 830	83 727 916

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобри тания	Германия		
Денежные средства	26 273	-	-	-	-	26 273
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 517 533	-	-	-	-	4 517 533
Средства в кредитных организациях	247 256	627	8 922 465	8 537 301	-	9 170 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35 466 724	-	28 859 168	396 268	28 439 900	64 325 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	-	-	-	-	3 062 760
Прочие финансовые активы	3 391 756	-	275 892	67 541	7 408	3 675 056
	46 712 302	627	38 057 525	9 001 110	7 408	84 777 862

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобри тания	Германия		
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	-	4 633 519
Средства в кредитных организациях	286 461	1 048	11 494 629	6 396 158	-	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	54 830 837	-	7 168 236	-	7 168 236	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	113 699	-	235 737	74 394	19 791	369 227
	64 808 475	1 048	18 898 602	6 470 552	19 791	83 727 916

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						Сумма требований с учетом резерва	Корректировка резерва на возможные потери
	Сумма требования	Фактически сформированный					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения						
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	9 170 365	9 170 365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 170 348	(17)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 330 521	52 968 047	6 792 258	4 459 796	110 420	-	1 490 749	396 564	337 083	3 167	56 314	-	64 325 892	391 935
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	3 062 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 062 760	-
Прочие активы, подлежащие резервированию	3 907 265	3 901 703	-	-	-	5 562	5 562	5 562	-	-	-	5 562	3 895 681	(6 022)
	80 470 911	69 102 875	6 792 258	4 459 796	110 420	5 562	1 496 311	402 126	337 083	3 167	56 314	5 562	80 454 681	385 896

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							Сумма требования с учетом резерва	
	Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V		
Средства в кредитных организациях	11 782 138	11 782 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	62 425 429	55 387 525	3 493 157	3 442 986	101 761	-	947 755	426 356	23 267	362 564	40 525	-	-	61 999 073
Прочие активы, подлежащие резервированию	632 931	602 320	15 034	5 793	-	9 784	11 721	11 721	714	1 223	-	9 784	-	621 210
	74 840 498	67 771 983	3 508 191	3 448 779	101 761	9 784	959 476	438 077	23 981	363 787	40 525	9 784	-	74 402 421

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 2019 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 10 891 101 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 377 877 тыс. руб.), что составляет 68,02% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,90% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 834 678 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 63 468 тыс. руб.), что составляет 44,77% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,68% от общей величины активов Банка.

В 2019 и 2018 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 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2019 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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.

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении.

Раскрытия, представленные в таблицах ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые являются предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают аналогичные финансовые инструменты, независимо от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определённых обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершённые операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчётных операциях.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачёта в отчёте о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачёта признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатёжеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 423	-	97 423	(86 722)	10 701
Всего финансовых активов	97 423	-	97 423	(86 722)	10 701
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(245 034)	-	(245 034)	86 722	(158 313)
Всего финансовых обязательств	(245 034)	-	(245 034)	86 722	(158 313)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 437	-	232 437	(78 422)	154 015
Всего финансовых активов	232 437	-	232 437	(78 422)	154 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 384)	-	(102 384)	78 422	(23 962)
Всего финансовых обязательств	(102 384)	-	(102 384)	78 422	(23 962)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в отчёте о финансовых результатах и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в отчёте о финансовых результатах на следующей основе:

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 октября 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	Примечание
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 423	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	709 773	612 350	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(245 034)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(678 322)	(433 287)	4.2

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовых результатах, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	Примечание
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 437	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	496 966	264 529	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(102 384)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(454 496)	(352 112)	4.2

10.3. 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 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск	9 537	8 746
Валютный риск	-	-
	119 216	109 325

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

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;

- на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – «индексы ценных бумаг»), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

10.4. Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16 801)	(436 047)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	498 714	468 717

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 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 год		1 января 2019 год	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(9 879)	-	13 359
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	9 957	-	(11 811)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	7,54%	3,00%	1,50%	7,62%	3,08%	1,22%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,80%	-	-	7,50%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5,50%	0,00%	0,45%	3,27%	-	0,21%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	5,13%	0,24%	0,02%	3,70%	0,03%	0,01%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 121	0,01	20 635	0,03
Чистая ссудная задолженность	64 325 892	95,44	60 966 086	92,50
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 062 760	4,54	4 925 375	7,47
	67 395 773	100,00	65 912 096	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	1 700 183	4,72	6 822 334	20,85
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 795	0,02	46 693	0,14
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 277 283	95,26	25 851 935	79,01
	35 984 261	100,00	32 720 962	100,00

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2019 года может быть представлена следующим

образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 121	-	-	-	-	702 652	709 773
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51 725 544	7 822 111	4 695 299	82 938	-	-	64 325 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 062 760	-	-	-	-	3 062 760
	51 732 665	10 884 871	4 695 299	82 938	-	702 652	68 098 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 662 627	37 556	-	-	-	5 596 954	7 297 137
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 795	-	-	-	-	671 527	678 322
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 852 727	415 087	9 469	-	-	25 167 629	59 444 912
	35 522 149	452 643	9 469	-	-	31 436 110	67 420 371

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 635	-	-	-	-	476 331	496 966
Чистая ссудная задолженность	52 012 297	3 771 930	4 849 037	332 822	-	1 032 987	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
	52 032 932	8 697 305	4 849 037	332 822	-	1 509 318	67 421 414

тыс. руб.	От 6 до						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 755 714	66 620	-	-	-	7 482 923	14 305 257
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 693	-	-	-	-	407 803	454 496
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 938 595	718 340	195 000	-	-	27 095 214	52 947 149
	31 741 002	784 960	195 000	-	-	34 985 940	67 706 902

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 426)	(351 339)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 426	351 970

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(12 434)	(82 495)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	462 545	80 487

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в японских йенах, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	124	(1 365)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(124)	(90)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 065)	(848)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 867	36 350

10.5. Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	23 359	1 446	1 468	-	26 273
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 517 533	-	-	-	4 517 533
- в том числе обязательные резервы	714 244	-	-	-	714 244
Средства в кредитных организациях	308 160	8 394 638	385 164	82 386	9 170 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 773	-	-	-	709 773
Чистая ссудная задолженность,	31 504 325	3 366 997	29 394 852	59 719	64 325 892

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
оцениваемая по амортизированной стоимости					
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 760	-	-	-	3 062 760
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	292 514	-	-	-	292 514
Требование по текущему налогу на прибыль	26 665	-	-	-	26 665
Отложенный налоговый актив	66 228	-	-	-	66 228
Прочие активы	232 492	3 663 065	124	-	3 895 681
Всего активов	40 743 809	15 426 146	29 781 608	142 104	86 093 667

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 493 419	12 849 227	6 275 944	123 459	66 742 049
Средства кредитных организаций	5 856 410	143 694	1 216 663	80 370	7 297 137
Средства клиентов (некредитных организаций)	41 637 009	12 705 533	5 059 281	43 089	59 444 912
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 322	-	-	-	678 322
Прочие обязательства	254 421	471 757	18 605	4 973	749 756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	309	-	-	-	309
Всего обязательств	48 426 471	13 320 984	6 294 549	128 432	68 170 436
Чистая позиция	(7 682 662)	2 105 162	23 487 059	13 672	17 923 231
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	25 588 913	(2 109 483)	(23 479 430)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17 906 251	(4 321)	7 629	13 6712	17 923 231

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	14 456	2 544	1 584	-	18 584
Средства кредитных организаций в	4 633 519	-	-	-	4 633 519

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Центральном банке Российской Федерации					
- в том числе обязательные резервы	807 728	-	-	-	807 728
Средства в кредитных организациях	346 793	6 112 783	5 098 471	224 091	11 782 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 966	-	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	51 733 533	4 829 009	5 338 885	97 646	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 309	-	-	-	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	102 351	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	267 944	-	-	-	267 944
Прочие активы	356 062	255 075	9 950	123	621 210
Всего активов	63 101 308	11 199 411	10 448 890	321 860	85 071 469
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	12 540 484	332 357	1 311 736	120 680	14 305 257
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 925 562	10 711 705	9 121 041	188 841	52 947 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 496	-	-	-	454 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	412 799	334 314	92	2	747 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	481 077	-	-	-	481 077
Всего обязательств	46 894 690	11 378 376	10 432 869	309 523	69 015 458
Чистая позиция	16 206 618	(178 965)	16 021	12 337	16 056 011
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	568	(568)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16 207 186	(179 533)	16 021	12 337	16 056 011

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на

изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>1 октября 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 831	3 845
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 037)	(43 088)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.6. Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

10.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	<u>1 октября 2019 года</u>		<u>1 января 2019 года</u>	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	490 042	-	394 030
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(490 042)	-	(394 030)

10.8. 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 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	26 273	-	-	-	-	-	26 273
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 803 289	-	-	-	-	714 244	4 517 533
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	714 244	714 244
Средства в кредитных организациях	9 170 348	-	-	-	-	-	9 170 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 707	243 539	56 107	244 420	-	-	709 773
Чистая ссудная задолженность	51 725 544	7 822 111	4 695 299	82 938	-	-	64 325 892
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 062 760	-	-	-	-	3 062 760
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	292 514	292 514
Требование по текущему налогу на прибыль	-	26 665	-	-	-	-	26 665
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	66 228	66 228
Прочие активы	450 698	60 357	9 453	-	-	3 375 173	3 895 681
Всего активов	65 341 859	11 215 432	4 760 859	327 358	-	4 448 159	86 093 667

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	7 259 581	37 556	-	-	-	-	7 297 137
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 020 356	415 087	9 469	-	-	-	59 444 912
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 395	239 876	55 319	218 732	-	-	678 322
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	355 408	377 031	7 189	-	-	10 128	749 756
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	309	309
Всего обязательств	66 799 740	1 069 550	71 977	218 732	-	10 437	68 170 436
Чистая позиция	(1 457 881)	10 145 882	4 688 882	108 626	-	4 437 722	17 923 231

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 825 791	-	-	-	-	807 728	4 633 519
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	807 728	807 728
Средства в кредитных организациях	11 782 138	-	-	-	-	-	11 782 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 974	157 238	15 043	146 711	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	52 012 297	3 771 930	4 849 037	332 822	-	1 032 987	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	224 309	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	-	102 351	-	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	267 944	267 944
Прочие активы	97 009	387 815	99 841	36 545	-	-	621 210
Всего активов	67 913 793	9 344 709	4 963 921	516 078	-	2 332 968	85 071 469

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	14 238 637	66 620	-	-	-	-	14 305 257
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 033 809	718 340	195 000	-	-	-	52 947 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 590	150 306	12 850	122 750	-	-	454 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	80 272	-	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	59 458	384 837	84 706	208 064	-	10 142	747 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	481 077	481 077
Всего обязательств	66 500 494	1 400 375	292 556	330 814	-	491 219	69 015 458
Чистая позиция	1 413 299	7 944 334	4 671 365	185 264	-	1 841 749	16 056 011

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом “BBB” по классификации S&P и т.п.

10.9. 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 2019 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами определенных клиентов Дойче Банк АГ и контрагентов ООО «Дойче Банк», действующего в качестве брокера Лондонского филиала Дойче Банк АГ. Общий объем расследуемых сделок являлся значительным. Дополнительно, в течение 2016 Группа Дойче Банк изучила произошедшее на предмет возможных нарушений законодательства и политик Группы, а также организации системы внутреннего контроля. Группа Дойче Банк уведомила о результатах внутреннего расследования регуляторов и другие органы власти в нескольких юрисдикциях, включая Россию, Германию, Великобританию и США. Зарубежные регуляторы инициировали проведение собственных проверок. В начале 2017 года регуляторы США и Великобритании направили Группе Дойче Банк предложения по уплате штрафов и обеспечению дополнительных контрольных мероприятий, включая проведение независимых оценок и привлечение независимого наблюдателя на срок до 2 лет. Группа Дойче Банк продолжает сотрудничать с зарубежными регуляторами и другими органами власти. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчетности Группы Дойче Банк.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк выполнил разработанный ранее план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 октября 2019 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 октября 2019 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 729 453 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 5 176 737 тыс.руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В связи с этим, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

10.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Головное подразделение Группы Дойче Банк определяет стратегию для каждого отдельного направления бизнеса Банка в составе Группы. Стратегическое планирование включает в себя бизнес и финансовое планирование с учетом анализа изменения рыночной среды.

Бизнес планирование и финансовое планирование осуществляются Банком на ежегодной основе. Ответственность за ежемесячный контроль над выполнением утвержденных стратегических планов возложена на каждое бизнес-подразделение Банка в рамках его компетенции. На ежеквартальной основе результаты работы представляются на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка.

10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.12. 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 2019 года и 1 января 2019 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, за исключением Группы DB AG. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.5.

11. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 октября 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0,128%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 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 № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации. При определении планового (целевого) уровня

капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные

лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путем анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2019 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 третий квартал 2019 года составила 203 работника (в 2018 году - 204 работника).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за третий квартал 2019 года составила 14 работников (в 2018 году составила 13 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 2019 года представлен далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения работникам	172 282	21 %
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	20 195	2 %
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-
	192 477	23 %

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	8 537 301	-	385 164	-	8 922 465
Чистая ссудная задолженность	396 000	7%	28 990 221	1,79%	28 386 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	320 419	-	320 419
Прочие активы	67 431	-	235 411	-	302 842
Средства кредитных организаций	1 154 959	-	2 731 973	-	3 886 932
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	787 853	-	787 853
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	377 421	-	377 421
Прочие обязательства	145 011	-	224 989	-	370 000
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	15 212 089	-	15 212 089
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	81 897	-	2 066 071	-	2 147 968
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	815 767	-	815 769
Условные обязательства некредитного характера	4 729 153	-	-	-	4 729 153

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	6 396 158	-	5 098 471	-	11 494 629
Чистая ссудная задолженность	-	-	7 727 929	4,39%	7 727 929
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261 916	-	261 916
Прочие активы	73 962	-	218 878	-	292 840
Средства кредитных организаций	6 159 966	5,46%	5 331 668	0,22%	11 491 634
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 226	-	261 435	6,27%	264 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	210 175	-	210 175
Прочие обязательства	71 264	-	140 241	-	211 505
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	10 939 212	-	10 939 212
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	92 419	-	2 822 466	-	2 914 885
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	1 841 540	-	1 841 542
Условные обязательства некредитного характера	5 176 737	-	-	-	5 176 737

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	6 200	476 535	482 735
Процентные расходы	(158 666)	(12 917)	(171 583)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	8 729	129 751	138 480
Комиссионные доходы	11 314	69 445	80 759
Комиссионные расходы	(12 399)	(5 001)	(17 400)
Прочие операционные доходы	105 795	362 593	468 388
Операционные расходы	(112 655)	(178100)	(290 755)

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

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	14 435	346 528	360 963
Процентные расходы	(146 882)	(6 716)	(153 598)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 208)	1 115 259	1 114 051
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(149 534)	(149 534)
Комиссионные доходы	14 708	83 140	97 848
Комиссионные расходы	(20 462)	(5 995)	(26 457)
Прочие операционные доходы	92 911	578 066	670 977
Операционные расходы	(173 887)	(343 737)	(517 624)

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В 2019 и 2018 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



А. В. Киреев

«12» ноября 2019 года

