

**ООО «Дойче Банк»**

Финансовая отчётность  
по состоянию на 31 декабря 2018 года  
и за 2018 год  
и аудиторское заключение  
независимых аудиторов

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	2
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	7
Отчёт о финансовом положении .....	9
Отчёт о движении денежных средств .....	10
Отчёт об изменениях в капитале .....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение .....	13
2 Принципы составления финансовой отчётности .....	13
3 Основные положения учётной политики .....	17
4 Переход на МСФО (IFRS) 9 .....	40
5 Анализ финансовых рисков .....	43
6 Денежные и приравненные к ним средства .....	52
7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли .....	53
8 Инвестиционные финансовые активы .....	54
9 Счета и депозиты в банках .....	54
10 Кредиты, выданные клиентам .....	55
11 Прочие активы .....	57
12 Основные средства и нематериальные активы .....	58
13 Счета и депозиты банков .....	59
14 Текущие счета и депозиты клиентов .....	60
15 Прочие обязательства .....	60
16 Капитал .....	63
17 Чистый процентный доход .....	64
18 Чистый комиссионный доход .....	64
19 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	65
20 Прочие доходы .....	65
21 Общехозяйственные и административные расходы .....	65
22 Прочие резервы .....	66
23 Расход по налогу на прибыль .....	67
24 Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками ..	69
25 Управление капиталом .....	100
26 Условные обязательства .....	101
27 Операции со связанными сторонами .....	105
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации .....	109
29 Информация о прекращающейся деятельности .....	111



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Участнику и Наблюдательному Совету «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью

### Заключение по результатам аудита финансовой отчётности

#### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчётности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учётной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, на сравнительные показатели по состоянию на и за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2017 года, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не представил в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год результат от прекращённых видов деятельности отдельно от результатов продолжающихся видов деятельности, также Банк не раскрыл количественные показатели по прекращённой деятельности за 2017 год в примечаниях к финансовой отчётности, тогда как указанное представление информации является требованием Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность». Включение данной информации в заключение не является для нас практически осуществимым. Наше мнение о финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2017 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о финансовой отчётности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739369041

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность**

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчётности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчётности Банка.

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчётности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для

выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведённых нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учёта Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчётность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

- В результате проведённых нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Отдел внутреннего аудита Банка подчинён и подотчётен Наблюдательному совету Банка, а Управление рисков Банка не было подчинено и не было подотчётно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчётности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическими и налоговым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчётов, подготовленных Управлением рисков Банка и Отделом внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, стратегическими и налоговыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчёты включали информацию о наблюдениях Управления рисков Банка и Отделом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные

органы управления на периодической основе обсуждали отчёты, подготовленные Управлением рисков Банка и Отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия

17 апреля 2019 года

	Примечания	2018	2017 *
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		3 258 988	2 812 965
Процентные расходы		(1 146 680)	(1 273 124)
<b>Чистый процентный доход</b>	17	<b>2 112 308</b>	<b>1 539 841</b>
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 672	2 530
<b>Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<b>2 113 980</b>	<b>1 542 371</b>
Комиссионные доходы		692 010	668 913
Комиссионные расходы		(164 130)	(167 059)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	18	<b>527 880</b>	<b>501 854</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли		21 339	(287 337)
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания инвестиционных финансовых активов		-	15
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	19	1 123 907	2 552 995
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера		9 643	(7 013)
Прочие доходы	20	761 566	980 102
<b>Операционные доходы</b>		<b>4 558 315</b>	<b>5 282 987</b>
Общехозяйственные и административные расходы	21	(2 978 024)	(3 089 475)
<b>Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль</b>		<b>1 580 291</b>	<b>2 193 512</b>
Прочие резервы	22	21 794	118 190
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 602 085</b>	<b>2 311 702</b>
Расход по налогу на прибыль	23	(467 783)	(430 979)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 134 302</b>	<b>1 880 723</b>


Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.



Примечания	2018 тыс. рублей	2017 * тыс. рублей
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменения справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(6 584)	15 930
- нетто- величина, перенесённая в состав прибыли или убытка	(15 930)	(11 232)
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(22 514)</b>	<b>4 698</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>1 111 788</b>	<b>1 885 421</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. (см. Примечание 4)

Финансовая отчётность была одобрена руководством 17 апреля 2019 года и подписана от его имени:



---

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления






---


Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

	Примечания	2018 тыс. рублей	2017 * тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	6	15 626 471	6 621 690
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		807 728	532 215
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обременённые)	7	497 005	418 228
Счета и депозиты в банках	9	51 234 643	50 372 098
Кредиты, выданные клиентам	10	11 270 086	9 683 630
Инвестиционные финансовые активы	8	4 925 376	5 020 981
Требование по текущему налогу на прибыль		102 351	72 389
Отложенные налоговые активы	23	82 831	216 054
Прочие активы	11	550 147	559 642
Основные средства и нематериальные активы	12	233 465	326 480
<b>Всего активов</b>		<b>85 330 103</b>	<b>73 823 407</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7	454 576	357 979
Счета и депозиты банков	13	14 308 467	8 433 648
Текущие счета и депозиты клиентов	14	52 977 520	48 071 624
Обязательства по текущему налогу на прибыль		80 272	116 415
Прочие обязательства	15	722 917	1 050 920
<b>Всего обязательств</b>		<b>68 543 752</b>	<b>58 030 586</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	1 237 450	1 237 450
Добавочный капитал	16	4 354 776	557 276
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(5 423)	15 930
Нераспределенная прибыль		11 199 548	13 982 165
<b>Всего капитала</b>		<b>16 786 351</b>	<b>15 792 821</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>85 330 103</b>	<b>73 823 407</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. (см. Примечание 4)

  
Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



  
Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

Примечания	2018 тыс. рублей	2017 * тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Прибыль до налогообложения	1 602 085	2 311 702
Резервы и резервы под обесценение	(33 109)	(113 707)
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	17 820	68 334
Амортизация и износ	174 687	181 714
Нереализованная (прибыль) убыток от операций с иностранной валютой	(1 339 468)	108 784
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(3 258 988)	(2 812 965)
Процентные расходы	1 146 680	1 273 124
Убыток от выбытия основных средств	6 707	908
(Прибыль) от операций с инвестиционными финансовыми активами	-	(15)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(1 683 586)</b>	<b>1 017 879</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(275 513)	84 129
Счета и депозиты в банках	1 581 202	(17 075 126)
Кредиты, выданные клиентам	(1 170 308)	(1 457 548)
Прочие активы	61 698	564 704
Счета и депозиты банков	5 791 457	2 025 063
Текущие счета и депозиты клиентов	3 153 624	6 643 171
Прочие обязательства	(348 687)	(561 765)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов</b>	<b>7 109 887</b>	<b>(8 759 493)</b>
Проценты уплаченные	(1 130 565)	(1 307 808)
Проценты полученные	3 265 790	2 849 134
Налог на прибыль уплаченный	(394 882)	(383 544)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>8 850 230</b>	<b>(7 601 711)</b>

Отчёт о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчётности, которые являются её неотъемлемой частью.

Примечания	2018	2017 *
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(88 381)	(150 615)
Приобретения инвестиционных финансовых активов	(4 865 580)	(4 866 087)
Продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	4 900 000	4 822 061
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(53 961)</b>	<b>(194 641)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаты участнику	(3 916 000)	(1 900 460)
Увеличение добавочного капитала	3 797 500	-
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(118 500)</b>	<b>(1 900 460)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>8 677 769</b>	<b>(9 696 812)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	327 007	134 707
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	46	-
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало года	6 621 690	16 183 795
<b>Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец года</b>	<b>15 626 512</b>	<b>6 621 690</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. (см. Примечание 4)

  
Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



  
Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>557 276</b>	<b>11 232</b>	<b>14 001 902</b>	<b>15 807 860</b>
Прибыль за год	-	-	-	1 880 723	1 880 723
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов, перенесённая в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 2 812 тыс. рублей	-	-	(11 232)	-	(11 232)
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 3 982 тыс. рублей	-	-	15 930	-	15 930
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	<b>4 698</b>	<b>1 880 723</b>	<b>1 885 421</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Выплаты участнику объявленные (примечание 16)	-	-	-	(1 900 460)	(1 900 460)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	-	-	<b>(1 900 460)</b>	<b>(1 900 460)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>557 276</b>	<b>15 930</b>	<b>13 982 165</b>	<b>15 792 821</b>
Эффект от применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 (примечание 4)	-	-	1 161	(919)	242
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>557 276</b>	<b>17 091</b>	<b>13 981 246</b>	<b>15 793 063</b>
Прибыль за год	-	-	-	1 134 302	1 134 302
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов, перенесённая в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 3 982 тыс. рублей	-	-	(15 930)	-	(15 930)
Переоценка инвестиционных финансовых активов, за вычетом отложенного налога в размере 1 572 тыс. рублей	-	-	(6 584)	-	(6 584)
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	<b>(22 514)</b>	<b>1 134 302</b>	<b>1 111 788</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Увеличение добавочного капитала	-	3 797 500	-	-	3 797 500
Выплаты участнику объявленные (примечание 16)	-	-	-	(3 916 000)	(3 916 000)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	<b>3 797 500</b>	-	<b>(3 916 000)</b>	<b>(118 500)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 237 450</b>	<b>4 354 776</b>	<b>(5 423)</b>	<b>11 199 548</b>	<b>16 786 351</b>

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер

## 1 Введение

### (а) Организационная структура и деятельность

ООО «Дойче Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в апреле 1998 года. Основными видами деятельности Банка в 2018 году являются оказание расчётных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 115035, Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2.

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

Финансовая отчётность раскрывается на веб-сайте банка ([www.deutsche-bank.ru](http://www.deutsche-bank.ru)).

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. Нормативно-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.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создаёт риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Прилагаемая финансовая отчётность 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.

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

## 2 Принципы составления финансовой отчётности

### (а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчётности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учётной политики описаны в Примечании 2(е).

#### **(b) Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением инвестиционных финансовых активов и финансовых инструментов, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости.

#### **(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

#### **(d) Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

#### **Суждения**

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

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

Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(f)(i);

установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 3(f)(iv).

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной

существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 5;
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(f)(iv).

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 28;
- в части условных обязательств – Примечание 26;
- обесценение финансовых инструментов – Примечание 5

### **(е) Изменение учётной политики и порядка представления данных**

#### ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учёт финансовых активов и в некоторые аспекты учёта финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учёта хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчётности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщённая информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении



того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(f)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(f)(i).

#### ***Обесценение финансовых активов***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесённых убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(f)(ix).

#### ***Переход на новый стандарт***

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

### **3 Основные положения учётной политики**

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(е), Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчётности.

**(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчётную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведённой в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчётного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отражённые в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2018 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранных валютах, составили 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

**(б) Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчёте о финансовом положении.

**(с) Процентные доходы и расходы**

*Учётная политика, применимая с 1 января 2018 года*

**Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или

поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

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

#### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

#### ***Расчёт процентного дохода и расхода***

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (f)(iv).

### **Представление информации**

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года**

#### **Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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

### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

#### **(d) Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то

комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

#### **(е) Чистый доход по торговым операциям**

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы

#### **(f) Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### *i. Классификация финансовых инструментов*

##### **Учётная политика, применимая с 1 января 2018 года**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределённой прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **Оценка бизнес-модели**

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определённой структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой

стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определённым активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### **Реклассификация**

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

**Финансовые активы – учётная политика, применимая до 1 января 2018 года**

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
  - предназначенные для торговли.

См. Примечание 3 (g), (h).

**Финансовые обязательства**

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

**ii. Прекращение признания****Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передаёт права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределённой на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в отчёте о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учёте переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передаёт практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль



над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

#### *iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

#### **Учётная политика, применимая с 1 января 2018 года**

#### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (применяется с 1 января 2018 года).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведённая стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесённые затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика (см. раздел (f)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел 3 (с)).

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

### **Финансовые обязательства**

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

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

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

- изменение субординации финансового обязательства.

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

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учётную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

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

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учёте как погашение, то понесённые затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учёте как погашение, то на сумму понесённых затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### ***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***

##### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(f)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(f)(ii)).

#### **Финансовые обязательства**

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### *iv. Обесценение*

##### **Учётная политика, применяемая с 1 января 2018 года**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- инвестиционные финансовые активы;
- счета и депозиты в банках;
- кредиты, выданные клиентам;
- прочие активы;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

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

См. также Примечание 5.

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

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### ***Кредитно-обесцененные финансовые активы***

На каждую отчётную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заёмщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

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

#### ***Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчёте о финансовом положении***

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчёте о финансовом положении следующим образом:

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

## **Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заёмщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объёме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### **Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года**

#### **Объективное свидетельство обесценения**

Банк на конец каждого отчётного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надёжности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заёмщиком, нарушение заёмщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заёмщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платёжеспособности заёмщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заёмщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### **Оценка обесценения**

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

#### **Восстановленные суммы убытка от обесценения**

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от

обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

- *В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:* если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Представление информации**

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения суммы обесценения, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

### **Списание**

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Группа определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

#### **(g) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчёта о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(h) Инвестиционные финансовые активы**

##### ***Учётная политика, применимая с 1 января 2018 года***

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчёта о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При прекращении признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее



признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

#### **Учётная политика, применяемая до 1 января 2018 года**

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии отражаются в учёте как имеющиеся в наличии для продажи.

#### **Имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддаётся надёжной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путём реклассификационной корректировки.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

#### **(i) Депозиты**

Депозиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(j) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определённые выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесённого последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платёж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твёрдое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определённой в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(f)(iv));
- до 1 января 2018 года: Банк признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

#### **(к) Представление сравнительных данных**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определённых статей в основных отчётах финансовой отчётности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчёте о финансовом положении приведено в Примечании 4.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год, следующее:

- Порядок представления статьи «Прочие резервы» был изменён таким образом, что восстановление (создание) резерва под убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера представлено отдельно в соответствующей статье.

#### **(л) Производные инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года**

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

#### **Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года**

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее «основной договор»). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчётности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учёта операций хеджирования.

#### **(m) Взаимозачёт активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчёте о финансовом положении в свёрнутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(n) Основные средства и нематериальные активы****(i) Собственные активы и нематериальные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и снижения стоимости от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Приобретённые нематериальные активы отражаются в финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**(ii) Арендованные активы**

Операционная аренда, по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относится на расходы в течение срока аренды.

**(iii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведённых хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- капитальные затраты по арендованному имуществу	3 - 15 лет, но не более срока аренды
- оборудование	3 - 7 лет
- программное обеспечение	1 - 3 года

**(o) Резервы**

Резерв отражается в отчёте о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путём дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к её проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**(p) Обременительные договоры**

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

#### **(q) Выплаты участнику**

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Соответственно, уставный капитал отражается в составе капитала.

Выплаты участнику признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику, объявленные после отчётной даты, раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Распределение прибыли осуществляются Банком на основе данных финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

#### **(r) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объёме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

##### ***Текущий налог***

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчётные годы. В расчёт обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

##### ***Отложенный налог***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчёт отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчётного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закреплённое право проводить зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы, и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Банка в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачёту не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введённых в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределённых налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчётов с бюджетом, отражены в полном объёме. Данная оценка основана на расчётных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

#### **(s) Признание доходов и расходов в финансовой отчётности**

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **(t) Новые стандарты и разъяснения, ещё не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке, данной финансовой отчётности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

Из тех стандартов, которые ещё не вступили в силу, ожидается, что МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчётность Банка в периоде первоначального применения.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Банк должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Банк оценил предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчётность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Банк ещё не завершил тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и

- новые положения учётной политики могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчётности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учёта в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

***i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором***

Банк завершил первичную оценку возможного влияния на свою финансовую отчётность, но ещё не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчётность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Банка, а также от оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит воспользоваться.

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

Ранее Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 1 171 583 тыс. руб., которые Банк планирует признать, как дополнительные обязательства по аренде.

***ii. Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем***

В отношении договоров аренды, по которым Банк является арендодателем, не ожидается значительного влияния на финансовую отчётность Банка.

***iii. Переход на новый стандарт***

Банк планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве

корректировки вступительного сальдо нераспределённой прибыли на 1 января 2019 года без пересчёта сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключённым до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

#### **(u) Прочие стандарты**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчётность Банка:

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчётности.



## 4 Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	При- меч- -ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	6	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 621 690	6 621 661
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обременённые)	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	418 228	418 228
Счета и депозиты в банках	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 372 098	50 371 033
Кредиты, выданные клиентам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 683 630	9 684 605
Инвестиционные финансовые активы	8	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 981	5 020 981
Прочие активы	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	559 642	571 421
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>72 676 269</b>	<b>72 687 929</b>

	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	357 979	357 979
Счета и депозиты банков	13	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 433 648	8 433 648
Текущие счета и депозиты клиентов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	48 071 624	48 071 624
Прочие обязательства	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 050 920	1 062 568
<b>Всего финансовых обязательств</b>				<b>57 914 171</b>	<b>57 925 819</b>

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют за исключением выпущенных обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кации	Измене- ние основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	6 621 690	-		
Изменение основы оценки			(29)	
Исходящий остаток	-	-	-	6 621 661
Кредиты, выданные банкам:				
Входящий остаток	50 372 098			
Изменение основы оценки			(1 065)	
Исходящий остаток	-	-	-	50 371 033
Кредиты, выданные клиентам:				

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кации	Измене- ние основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Входящий остаток	9 683 630			
Изменение основы оценки		-	975	
Исходящий остаток	-	-	-	9 684 605
Прочие активы	559 642	-	11 779	571 421
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>67 237 060</b>	<b>-</b>	<b>11 660</b>	<b>67 248 720</b>
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	5 020 981	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	-	(5 020 981)	-	-
Исходящий остаток	-	-	-	-
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		5 020 981	-	
Исходящий остаток	-	-	-	5 020 981
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 020 981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 020 981</b>
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
	418 228	-	-	418 228
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>418 228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418 228</b>
<b>Прочие обязательства</b>				
Входящий остаток	1 050 920	-	-	-
Изменение основы оценки (Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии)	-	-	11 648	-
Исходящий остаток	-	-	-	1 062 568

В следующей таблице представлены результаты сверки исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с входящей величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам, прочие активы)	(17 302)	11 660	(5 642)
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>(17 302)</b>	<b>11 660</b>	<b>(5 642)</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	(1 161)	(1 161)
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>(1 161)</b>	<b>(1 161)</b>
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(5 740)	(11 648)	(17 388)

## 5 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 24.

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

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

См. описание учетной политики в Примечании 3(f)(iv).

#### Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заёмщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

### **Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

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

Банк имеет два набора индикаторов, которые сигнализируют о значительном повышении кредитного риска:

- а) индикаторы, связанные с рейтингом, основаны на динамическом изменении показателей PD, которое выявлено путём сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента; и
- б) индикаторы, связанные с процессом, основаны на существующих процессах управления кредитным риском (включение в список наблюдения, переход к процессу работы с проблемными кредитами, сроки просрочки более 30 дней, отказ от принудительного взыскания) для выявления значительного ухудшения после первичного признания.

Для выявления значительного ухудшения кредитного риска производится сравнение с показателем PD в течение всего срока действия по состоянию на отчётную дату и соответствующее прогнозирование PD в течение всего срока действия на момент признания инструмента. Прогнозирование PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки также основано на методике матриц миграции рейтингов.

Миграционная матрица отражает миграционное поведение рейтингов в портфеле, связанное с определённым временным горизонтом. Используется квантильный подход, который основан на динамическом изменении показателей PD, которое выявляется путём сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента и ожидаемые миграции рейтингов. Квантиль, установленный для каждого портфеля на основании экспертного суждения, определяет пороговое значение, выше которого ухудшение рейтинга считается значительным для каждого инструмента.

Миграционные матрицы строятся на эмпирическом развитии рейтингов с течением времени. Матрицы миграции рейтингов корректируются для отражения прогнозов по будущим экономическим условиям.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как

сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе.

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3(f)(iii).

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

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см.

Примечание 3(f)(iii)) /имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на 1 января 2018 года и за 2018 год у Банка отсутствуют модифицированные финансовые активы.

#### *Определение понятия «дефолт»*

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

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой ДБ. Их необходимо скорректировать с учётом прогнозной информации, как описано ниже.

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



- юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведёт к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

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

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

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

#### Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за 2017 год, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	2018 год		2017 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>			
Остаток на 1 января	(29)	(29)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(12)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(41)</b>	<b>(41)</b>	<b>-</b>

	2018 год		2017 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Остаток на 1 января	(1 065)	(1 065)	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(1 209)	(1 209)	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 065	1 065	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(1 209)</b>	<b>(1 209)</b>	<b>-</b>

	2018 год		2017 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Остаток на 1 января	(3 078)	(3 078)	(6 583)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 530
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(1 548)	(1 548)	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	3 078	3 078	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(1 548)</b>	<b>(1 548)</b>	<b>(4 053)</b>

	2018 год		2017 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
Остаток на 1 января	(1 161)	(1 161)	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	(863)	(863)	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 161	1 161	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(863)</b>	<b>(863)</b>	<b>-</b>

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в отчёте о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

	2018 год		2017 год
	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Остаток на 1 января	(1 470)	(1 470)	(6 935)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(171)	(171)	(8 020)
Списания	784	784	1 706
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(857)</b>	<b>(857)</b>	<b>(13 249)</b>

	2018 год		2017 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии</b>			
Остаток на 1 января	(17 388)	(17 388)	(6 747)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 417	16 417	1 007
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(5 138)	(5 138)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(6 109)</b>	<b>(5 740)</b>

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(f)(iv).

	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b><u>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	51 235 852	-	-	51 235 852
	<b>51 235 852</b>	-	-	<b>51 235 852</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 209)	-	-	(1 209)
Балансовая стоимость	<b>51 234 643</b>	-	-	<b>51 234 643</b>
<b><u>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u></b>				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	526 596	-	-	526 596
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	6 763 013	-	-	6 763 013
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	3 982 025	-	-	3 982 025
	<b>11 271 634</b>	-	-	<b>11 271 634</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 548)	-	-	(1 548)
Балансовая стоимость	<b>11 270 086</b>	-	-	<b>11 270 086</b>
<b><u>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u></b>				
С кредитным рейтингом iBBB-	4 925 376	-	-	4 925 376
	<b>4 925 376</b>	-	-	<b>4 925 376</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(863)	-	-	(863)
<b><u>Обязательства по предоставлению займов</u></b>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	1 873 341	-	-	1 873 341
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	7 460 911	-	-	7 460 911
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 641 590	-	-	7 641 590
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	621 073	-	-	621 073
	<b>17 596 915</b>	-	-	<b>17 596 915</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 925)	-	-	(1 925)
Балансовая стоимость	<b>17 594 990</b>	-	-	<b>17 594 990</b>

	31 декабря 2018 года			Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<b><u>Договоры финансовой гарантии</u></b>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	53 296	-	-	53 296
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	24 031	-	-	24 031
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 760 217	-	-	1 760 217
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 345 474	-	-	2 345 474
	<b>4 183 018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 183 018</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 184)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 184)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 178 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 178 834</b>
<b><u>Прочие финансовые активы</u></b>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	289 574	-	-	289 574
Не имеющие кредитного рейтинга	8 590	-	857	9 447
	<b>298 164</b>	<b>-</b>	<b>857</b>	<b>299 021</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(857)</b>	<b>(857)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>298 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>298 164</b>

## 6 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Денежные средства	18 584	22 448
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 825 791	4 533 799
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 825 791	4 533 799
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	139 011	139 249
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	139 011	139 249
Счета типа «Ностро» в прочих банках	11 643 126	1 926 194
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	2 733	3 489
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	11 499 245	1 781 763
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	141 148	140 942
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 626 512</b>	<b>6 621 690</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	-
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>15 626 471</b>	<b>6 621 690</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными.

Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов Группы Дойче Банк для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Подробное описание системы внутренних кредитных рейтингов раскрыто в примечании 24 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками».

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря денежные и приравненные к ним средства у контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
Группа Дойче Банк	11 494 629	24%	1 776 554	27%
ЦБ РФ	3 825 791	74%	4 533 799	68%
<b>Всего</b>	<b>15 320 420</b>	<b>98 %</b>	<b>6 310 353</b>	<b>95%</b>

## 7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	<b>497 005</b>	<b>418 228</b>
- с кредитным рейтингом от iAA- до iA-	181 306	13 289
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	315 699	404 939
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>497 005</b>	<b>418 228</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	454 576	357 979
	<b>454 576</b>	<b>357 979</b>

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

### Концентрация производных инструментов

По состоянию на 31 декабря остатки по контрагентам по сделкам с производными инструментами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема производных инструментов, могут быть представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
<b>АКТИВЫ</b>				
Группа Дойче Банк	261 916	53%	222 860	53%
ООО «Сименс»	181 306	36%	92 201	22%
ООО «Йозеф Гартнер»	51 132	10%	53 162	13%
	<b>494 354</b>	<b>99%</b>	<b>368 223</b>	<b>88%</b>

	2018		2017	
	Остаток	Процент	Остаток	Процент
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Группа Дойче Банк	210 175	46%	126 705	35%
ООО «Хенкель Рус»	67 229	15%	-	-
ООО «Директ Каталог Сервис»	67 143	15%	-	-
ООО «Сименс»	59 355	13%	147 876	41%
	<b>403 902</b>	<b>89%</b>	<b>274 581</b>	<b>76%</b>

## 8 Инвестиционные финансовые активы

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 925 376	5 020 981
<b>Всего облигаций Правительства Российской</b>	<b>4 925 376</b>	<b>5 020 981</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>4 925 376</b>	<b>5 020 981</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2017 года – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

На балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены облигации федерального займа выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019 года. (На 31 декабря 2017 года: облигации федерального займа выпуск 26204 сроком погашения 15 апреля 2018 года).

## 9 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета и депозиты на Московской бирже	1 032 988	3 305 606
Депозиты в ЦБ РФ	43 031 883	31 519 204
Кредиты и депозиты в банках	7 170 981	15 547 288
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>51 235 852</b>	<b>50 372 098</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 209)	-
<b>Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>51 234 643</b>	<b>50 372 098</b>

Просроченных счетов и депозитов в банках не имеется.

Счета и депозиты на Московской бирже представляют собой гарантийные депозиты и незавершённые сделки в ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» и имеют ограниченные возможности их использования.

Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки в соответствии МСФО (IAS) 39.

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма счетов и депозитов в банках, могут быть представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ЦБ РФ	43 031 884	84%	31 519 204	63%
Группа Дойче Банк	7 170 981	14%	15 044 782	30%
	<b>50 202 865</b>	<b>98%</b>	<b>46 563 986</b>	<b>93%</b>

## 10 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	11 271 634	9 687 683
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 548)	(4 053)
	<b>11 270 086</b>	<b>9 683 630</b>

Кредит считается реструктурированным, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого кредит предоставлен, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по кредиту 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 каждому отдельному кредиту/кредитам данного юридического лица.

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 4 834 678 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляла 5 381 062 тыс. руб.

В 2018 и 2017 годах реструктуризация задолженности по кредитам, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения кредита, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 2018 и 2017 годов Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

В дополнение к этому, за время существования Банка у него не было убытков от обесценения кредитов, а также Банк получил гарантии от Дойче Банк АГ, Франкфурт, и



других компаний Группы Дойче Банк по кредитам в размере 14 % от общего объёма кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2017 года: 5%).

### Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>31 декабря 2018 года</b> тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	8 850 080
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	1 599 559
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	820 447
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>11 270 086</b>
	<b>31 декабря 2017 года</b> тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Корпоративные гарантии	6 980 336
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	532 410
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	2 170 884
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>9 683 630</b>

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно соответствуют справедливой стоимости обеспечения.

В течение 2018 года Банк не приобретал какие-либо активы путём получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2017 год: подобные активы отсутствовали).

### Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<b>2018 год</b> тыс. рублей	<b>2017 год</b> тыс. рублей
Торговля	8 332 021	7 753 823
Услуги	1 319 845	-
Производство	873 714	1 505 154
Финансовые услуги	560 215	-
Транспорт и логистика	-	360 318
Добыча полезных ископаемых	185 839	68 388
Резерв под обесценение	(1 548)	(4 053)
	<b>11 270 086</b>	<b>9 683 630</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря кредиты, выданные клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам, могут быть представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Остаток тыс. рублей	Процент %	Остаток тыс. рублей	Процент %
ООО «Либхер Русланд»	3 157 589	28,0%	2 707 582	28,0%
ООО «Цепелин Русланд»	3 133 471	27,8%	2 261 580	23,4%
ООО «СИЭНЭЙЧ Индастриал Капитал Россия»	1 319 752	11,7%	-	0,0%
ООО «Гленкор Агро МЗК»	1 193 561	10,6%	-	0,0%
<b>Всего совокупная стоимость</b>	<b>8 804 373</b>	<b>78,1%</b>	<b>4 969 162</b>	<b>51,4%</b>

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчётную дату представлены в примечании 24 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчётной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 11 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	289 574	232 682
Дебиторская задолженность по комиссиям	9 447	13 112
Резерв под обесценение	(857)	(13 249)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>298 164</b>	<b>232 545</b>
Предоплата за услуги	123 910	190 873
Гарантийные депозиты под арендованные объекты	36 545	90 615
Авансовые платежи по прочим налогам	27 687	35 182
Авансовые платежи	63 187	8 627
Прочие	654	1 800
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>251 983</b>	<b>327 097</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>550 147</b>	<b>559 642</b>

## 12 Основные средства и нематериальные активы

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 070 981	240 046	176 594	1 487 621
Поступления	17 497	10 667	60 217	88 381
Выбытия	(402 921)	(32 351)	-	(435 272)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>685 557</b>	<b>218 362</b>	<b>236 811</b>	<b>1 140 730</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	956 055	159 908	45 178	1 161 141
Амортизация и износ	91 844	42 562	40 281	174 687
Выбытия	(397 133)	(31 430)	-	(428 563)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>650 766</b>	<b>171 040</b>	<b>85 459</b>	<b>907 265</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>34 791</b>	<b>47 322</b>	<b>151 352</b>	<b>233 465</b>

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 036 859	218 828	115 065	1 370 752
Поступления	34 122	22 695	93 798	150 615
Выбытия	-	(1 477)	(32 269)	(33 746)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 070 981</b>	<b>240 046</b>	<b>176 594</b>	<b>1 487 621</b>
<b>Амортизация и износ</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	844 474	127 648	40 143	1 012 265
Амортизация и износ	111 581	33 556	36 577	181 714
Выбытия	-	(1 296)	(31 542)	(32 838)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>956 055</b>	<b>159 908</b>	<b>45 178</b>	<b>1 161 141</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>114 926</b>	<b>80 138</b>	<b>131 416</b>	<b>326 480</b>

## 13 Счета и депозиты банков

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	7 523 421	4 016 259
Кредиты и депозиты других банков	6 785 046	4 417 389
	<b>14 308 467</b>	<b>8 433 648</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом:

	2018		2017	
	Остаток тыс. рублей	Процент, %	Остаток тыс. рублей	Процент, %
Группа Дойче Банк	11 494 499	80%	5 012 618	59%
ООО НКО «ПэйПал РУ»	1 746 373	12%	1 239 981	15%
	<b>13 240 872</b>	<b>92%</b>	<b>6 252 599</b>	<b>74%</b>

## 14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>33 134 878</b>	<b>27 486 769</b>
Корпоративные клиенты	33 134 878	27 486 769
<b>Срочные депозиты</b>	<b>19 842 642</b>	<b>20 584 855</b>
Корпоративные клиенты	19 842 642	20 584 855
	<b>52 977 520</b>	<b>48 071 624</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел денежных средств с ограниченным правом использования.

## 15 Прочие обязательства

	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность по расчётам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	205 439	326 778
Кредиторская задолженность по расчётам	10 502	12 352
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>215 941</b>	<b>339 130</b>
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	193 518	191 019
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	34 157	49 456
Предоплата за услуги	40 030	46 038
Резерв по отложенным компенсациям	148 741	268 634
Резерв под реструктуризацию бизнеса	69 618	118 367
Резерв по судебным делам	-	18 654
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, выданным гарантиям и открытым аккредитивам	7 554	5 740
Прочие обязательства	13 358	13 882
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>506 976</b>	<b>711 790</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>722 917</b>	<b>1 050 920</b>

В состав резерва по отложенным компенсациям входят обязательства по компенсациям сотрудникам денежными премиями и на основе акций Дойче Банк АГ.

	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	108 457	89 563
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	20 658	143 626
Страховые взносы по отложенным компенсациям	19 626	35 445
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>148 741</b>	<b>268 634</b>

**Компенсация сотрудникам денежными премиями**

Банк предоставлял вознаграждение в соответствии с Планом по поощрению работников денежными премиями с определёнными ограничениями на их предоставление и выплату для определённых работников Банка (далее – План). Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Планом, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другим органом управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ.

Работник получает информацию о предоставляемом ему в рамках Плана вознаграждения в Сообщении о премировании.

В соответствии с Планом и Сообщением о премировании Банк принимает на себя обязательство по истечении периода в 3 года полностью произвести денежную выплату вознаграждения, полагающегося работнику. Выплата производится частями, определёнными в Сообщении о премировании.

По условиям Плана вознаграждение может быть частично или полностью отозвано в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Планом. В случае сокращения или выхода на пенсию наделение получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

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

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

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

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

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

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

Вознаграждение в виде акций учитывается как оплачиваемое денежными средствами, так как данные обязательства должны быть урегулированы путём денежной выплаты. Банк начисляет сумму ожидаемой будущей выплаты справедливой стоимости акций в течение всего периода действия данных акций.

Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (евро)
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2017 года</b>	223 638	15,26
Выдано	39 310	12,16
Исполнено	(30 729)	16,61
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2018 года</b>	<b>232 219</b>	<b>9,14</b>

	Кол-во акций (шт)	Средневзвешенная цена исполнения (евро)
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2016 года</b>	268 687	25,23
Выдано	27 583	16,06
Изъято	(1 116)	25,23
Исполнено	(71 516)	17,09
<b>Программы, не исполненные на 31 декабря 2017 года</b>	<b>223 638</b>	<b>15,26</b>

Справедливая стоимость акций Дойче Банка АГ на 31 декабря 2018 года, используемая наряду с прочими допущениями для расчёта обязательств по компенсациям сотрудникам составляет 6,97 евро за акцию (на 31 декабря 2017 года: 15,88 евро за акцию).

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2017 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2018 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	89 563	119 031	(100 137)	108 457
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	143 626	(80 165)	(42 803)	20 658
Страховые взносы по отложенным компенсациям	35 445	(15 819)	-	19 626
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>268 634</b>	<b>23 047</b>	<b>(142 940)</b>	<b>148 741</b>

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2017 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2016 года	Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям	Выплаты	Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2017 года
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	344 843	27 632	(282 912)	89 563
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	224 686	4 285	(85 345)	143 626
Страховые взносы по отложенным компенсациям	86 569	(51 124)	-	35 445
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>656 098</b>	<b>(19 207)</b>	<b>(368 257)</b>	<b>268 634</b>

## 16 Капитал

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Соответственно, уставный капитал отражается в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределённой прибыли Банка, определённой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчётную дату общий объём средств, доступных к распределению, составляет 10 880 754 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 13 844 916 тыс. рублей).

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере выплаты участнику по итогам 2018 года. Размер средств, распределённых участнику в 2018 году, составил 3 916 000 тыс. руб. (2017 году – 1 900 460 тыс. руб.).

В декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей.



## 17 Чистый процентный доход

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Счета и депозиты в банках	2 231 464	1 701 463
Кредиты, выданные клиентам	713 951	696 760
<b>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	313 573	414 742
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>3 258 988</b>	<b>2 812 965</b>
<b>Процентный расход</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(989 538)	(1 082 422)
Счета и депозиты банков	(157 142)	(190 702)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(1 146 680)</b>	<b>(1 273 124)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 112 308</b>	<b>1 539 841</b>

## 18 Чистый комиссионный доход

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчётным операциям	419 807	356 443
Комиссии по депозитарным услугам и услугам по доверительному управлению	-	15 842
Комиссии по операциям с иностранной валютой	151 149	159 650
Комиссии по выданным гарантиям	86 769	60 802
Комиссии по аккредитивам	34 285	68 697
Комиссии по консультационным услугам	-	7 479
<b>Всего комиссионных доходов</b>	<b>692 010</b>	<b>668 913</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за инкассацию	(63 056)	(68 619)
Комиссии по расчётным операциям	(57 125)	(57 429)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(1 620)	(1 792)
Комиссии по полученным гарантиям	(17 739)	(17 687)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(16 107)	(13 060)
Прочие	(8 483)	(8 472)
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>(164 130)</b>	<b>(167 059)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>527 880</b>	<b>501 854</b>

## 19 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представляет собой, в основном, доход, который получен от переоценки текущих счетов и депозитов в банках, денежных и приравненных к ним средств и номинированных в иностранной валюте кредитов, выданных клиентам, а также реализованную прибыль от конверсионных сделок.

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Чистый реализованный убыток (прибыль) от конверсионных сделок	(215 561)	2 661 779
Чистая неререализованная прибыль (убыток) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	1 339 468	(108 784)
<b>Чистая прибыль от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 123 907</b>	<b>2 552 995</b>

## 20 Прочие доходы

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	472 732	494 762
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	266 185	476 580
Штрафы	18 151	-
Прочие доходы	4 498	8 760
<b>Всего прочие доходы</b>	<b>761 566</b>	<b>980 102</b>

## 21 Общехозяйственные и административные расходы

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	1 302 159	1 315 992
Информационные и телекоммуникационные услуги	449 857	338 123
Аренда	350 844	505 172
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	211 749	211 617
Амортизация и износ	174 687	181 714
Налоги, отличные от налога на прибыль	156 397	130 475
Профессиональные услуги	123 980	181 508
Расходы на обслуживание здания	90 236	111 239
Расходы на охрану	19 793	20 332
Реклама и маркетинг	15 833	14 960
Командировочные расходы	15 236	19 117
Расходы на страхование	7 442	7 326
Прочие расходы	59 811	51 900
<b>Всего общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>2 978 024</b>	<b>3 089 475</b>

## 22 Прочие резервы

	2018 тыс. рублей	2017 тыс. рублей
Резерв по отложенным компенсациям	(23 047)	19 207
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	19 059
Резерв по нефинансовым гарантиям	19	-
Резервы на судебные дела	18 654	(18 654)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	26 169	98 578
<b>Всего создание резервов</b>	<b>21 795</b>	<b>118 190</b>

Анализ изменения прочих резервов за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	Величина резерва на 31 декабря 2017 года	Чистое (создание) восстановление резерва	Списания/ Выплаты	Величина резерва на 31 декабря 2018 года
Резерв по отложенным компенсациям	(268 634)	(23 047)	142 940	(148 741)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(1 464)	19	-	(1 445)
Резервы на судебные дела	(18 654)	18 654	-	-
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(118 367)	26 169	22 580	(69 618)
	<b>(407 129)</b>	<b>21 795</b>	<b>165 520</b>	<b>(219 804)</b>

тыс. рублей	Величина резерва на 31 декабря 2016 года	Чистое (создание) восстановление резерва	Списания/ Выплаты	Величина резерва на 31 декабря 2017 года
Резерв по отложенным компенсациям	(656 098)	19 207	368 257	(268 634)
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	(19 059)	19 059	-	-
Резервы на судебные дела	-	(18 654)	-	(18 654)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(253 611)	98 578	36 666	(118 367)
	<b>(928 768)</b>	<b>118 190</b>	<b>404 923</b>	<b>(405 655)</b>

## 23 Расход по налогу на прибыль

	2018	2017
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	323 485	470 202
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчётные периоды	5 291	31
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	139 007	(39 254)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>467 783</b>	<b>430 979</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчёт эффективной ставки по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря

	2018		2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 602 085		2 311 702	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	320 417	20,0%	462 340	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	93 239	5,8%	(13 246)	-0,6%
Списание отложенного налогового актива	66 864	4,2%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(18 028)	-1,1%	(18 147)	-0,8%
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчётные периоды	5 291	0,3%	31	-
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>467 783</b>	<b>29,2%</b>	<b>430 979</b>	<b>18,6%</b>

### Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Эффект от применения МСФО 9 на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	(83 645)	-	(15 755)	-	(99 400)
Кредиты, выданные клиентам	(41 740)	18	(43 248)	-	(84 988)
Инвестиционные финансовые активы	(9 233)	232	16 181	5 554	12 502
Основные средства	131 154	-	(42 385)	-	88 769
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	71 596	-	19 319	-	90 915
Прочие активы	10 998	(2 350)	(11 393)	-	(165)
Прочие обязательства	136 924	2 330	(61 726)	-	75 198
	<b>216 054</b>	<b>230</b>	<b>(139 007)</b>	<b>5 554</b>	<b>82 831</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	(334 918)	251 273	-	(83 645)
Кредиты, выданные клиентам	(67 223)	25 483	-	(41 740)
Инвестиционные финансовые активы	(13 295)	5 232	(1 170)	(9 233)
Основные средства	138 110	(6 956)	-	131 154
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	309 201	(237 605)	-	71 596
Прочие активы	(4 768)	15 766	-	10 998
Прочие обязательства	150 863	(13 939)	-	136 924
	<b>177 970</b>	<b>39 254</b>	<b>(1 170)</b>	<b>216 054</b>

**Налог на прибыль, отражённый в составе прочего совокупного дохода**

Влияние, оказываемое налогом на прибыль на компоненты прочего совокупного дохода за 2018 и 2017 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2018			2017		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещени е по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	(7 858)	1 572	(6 286)	19 912	(3 982)	15 930
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, перенесённое в состав прибыли или убытка	(19 912)	3 982	(15 930)	(14 044)	2 812	(11 232)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>(27 770)</b>	<b>5 554</b>	<b>(22 216)</b>	<b>5 868</b>	<b>(1 170)</b>	<b>4 698</b>

## 24 Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками

### (а) 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 отчётов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- 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, отнесённые Федеральным законом об ООО и уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть переданы им на решение Наблюдательного совета Банка, а также на решение исполнительных органов Банка.

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

#### ***Наблюдательный совет***

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

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

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

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

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением № 1 Единственного Участника от 26 марта 2018 года от должности членов Наблюдательного совета были освобождены Петер Йоханнес Мария Тилс и Вильфрид Амансхаузер.

Решением Наблюдательного совета от 6 марта 2018 года (Протокол № 2 от 13 марта 2018 г.) Даниэль Шманд был избран Председателем Наблюдательного совета.

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

10 февраля 2018 года истекли полномочия Теплухина Павла Михайловича в качестве члена Наблюдательного совета.

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 размещённых 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 отчётов контролёра профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчётов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчётов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём 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 отчётов 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 отчётов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утверждённых Наблюдательным советом Банка;
  - 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
  - 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за её 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 её 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 статьёй 72.1 Федерального закона № 86 «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 отнесённые к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

Вопросы, отнесённые 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 утверждённого 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 подотчётны 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, учёта, отчётности, 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, внесённые на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесённые к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 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.

Решением Наблюдательного совета от 17 декабря 2018 года полномочия Киреева А.В. были продлены на очередной трёхлетний срок (Протокол № 8 от 18.12.2018 г.)

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, лицо, временно исполняющее должностные обязанности руководителя при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

#### ***Единоличный исполнительный орган Банка:***

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в отношениях с предприятиями, обществами, организациями, учреждениями и органами власти и управления как в Российской Федерации, так и за её пределами и совершает сделки. Председатель Правления утверждает штатное расписание, издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

#### ***Председатель Правления Банка:***

- 1) издаёт приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) выдаёт 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 определённых деловых отношений с клиентами Банка;
- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесённым к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) утверждает положение об управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение о службе управления рисками;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесённым Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

## **(b) 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 рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, 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 контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, 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 контролёра 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.

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

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

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка<sup>1</sup>;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- Контролёром 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, определёнными 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 её 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 «трёх линиях защиты»:

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несёт ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:

---

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

- Главный бухгалтер формирует учётную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учёте и подготовкой финансовой отчётности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учёте и отчётности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учёте операций и подготовку отчётности;
  - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенс)) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенс) входят подотчётные Наблюдательному совету Банка контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, подотчётный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём», 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 надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учётом 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 учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Отдела внутреннего аудита, профессиональная компетентность её 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 подотчётен Наблюдательному совету Банка.

### **(с) 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, вовлечённых 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 рисков является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Периодичность и порядок подготовки отчётов подразделениями, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита Банка по вопросам управления рисками, определяются и соответствуют требованиям законодательства и внутренним документам Банка. Отчёты по рискам в том числе включают результаты наблюдений подразделений, осуществляющих управление рисками, и Отделом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Отдел внутреннего аудита осуществляет проверку подразделений на предмет соответствия проводимой работы внутренним нормативным документам, корпоративным требованиям и требованиям законодательства и информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, а также предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на

регулярной основе рассматривают отчёты, подготовленные подразделениями и сотрудниками, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Глобальная политика лимитов рыночного риска описывает требования к установлению, мониторингу, управлению и предоставлению информации о лимитах рыночного риска Банка.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции. Валютные позиции подлежат регулированию Центральным банком Российской Федерации.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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.

Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок рассматривается и утверждается Правлением.

### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря может быть представлена следующим образом:



тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>Активы</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	20 635	-	-	-	476 370	<b>497 005</b>
Счета и депозиты в банках	50 202 864	-	-	-	1 031 779	<b>51 234 643</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 985 663	4 080 964	4 921 516	371 943	-	<b>11 270 086</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	-	<b>4 925 376</b>
<b>Всего активов</b>	<b>52 119 162</b>	<b>9 006 340</b>	<b>4 921 516</b>	<b>371 943</b>	<b>1 508 149</b>	<b>67 927 110</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	46 693	-	-	-	407 883	<b>454 576</b>
Счета и депозиты банков	6 758 923	66 620	-	-	7 482 924	<b>14 308 467</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	24 959 714	722 310	198 404	-	27 097 092	<b>52 977 520</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>31 765 330</b>	<b>788 930</b>	<b>198 404</b>	-	<b>34 987 899</b>	<b>67 740 563</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>20 353 832</b>	<b>8 217 410</b>	<b>4 723 112</b>	<b>371 943</b>	<b>(33 479 750)</b>	<b>186 547</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>					
<b>Активы</b>					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	1 258	-	416 970	<b>418 228</b>
Счета и депозиты в банках	46 563 987	502 505	-	3 305 606	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 006 406	3 514 650	5 162 574	-	<b>9 683 630</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	5 020 981	-	-	<b>5 020 981</b>
<b>Всего активов</b>	<b>47 570 393</b>	<b>9 039 394</b>	<b>5 162 574</b>	<b>3 722 576</b>	<b>65 494 937</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	-	189	-	357 790	<b>357 979</b>
Счета и депозиты банков	4 327 001	92 274	-	4 014 373	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	29 631 081	277 222	-	18 163 321	<b>48 071 624</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>33 958 082</b>	<b>369 685</b>	-	<b>22 535 484</b>	<b>56 863 251</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 612 311</b>	<b>8 669 709</b>	<b>5 162 574</b>	<b>(18 812 908)</b>	<b>8 631 686</b>

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	235 264	206 099
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(235 991)	(206 099)

Банк не приводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок по производным инструментам в связи с тем, что нетто-позиция по ним является минимальной и риск оценивается как незначительный.

**Средние процентные ставки**

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год				2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Йена	Рубль	Евро	Доллары США
<b>Процентные активы</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	-	-	-	7,50%	-	-
Счета и депозиты в банках	7,40%	-	2,40%	-	7,38%	-	1,43%
Кредиты, выданные клиентам	9,39%	1,49%	5,49%	2,70%	8,44%	1,45%	-

	2018 год				2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубль	Евро	Доллары США	Йена	Рубль	Евро	Доллары США
<b>Процентные обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	6,30%	0,43%	-	0,05%	5,47%	0,47%	-
Текущие счета и депозиты клиентов	5,28%	0,01%	0,15%	-	4,74%	0,01%	0,41%

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	7 038	-	9 142
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(5 548)	-	(7 771)

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования согласно МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	4 186 997	6 115 327	5 100 055	224 092	<b>15 626 471</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	807 728	-	-	-	<b>807 728</b>
Счета и депозиты в банках	46 032 586	1 032 987	4 169 070	-	<b>51 234 643</b>
Кредиты, выданные клиентам	5 825 750	4 172 300	1 174 279	97 757	<b>11 270 086</b>
Инвестиционные финансовые активы	4 925 376	-	-	-	<b>4 925 376</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	102 351	-	-	-	<b>102 351</b>
Отложенные налоговые активы	82 831	-	-	-	<b>82 831</b>
Прочие активы	294 700	250 037	5 410	-	<b>550 147</b>
Основные средства и нематериальные активы	233 465	-	-	-	<b>233 465</b>
<b>Всего активов</b>	<b>62 491 784</b>	<b>11 570 651</b>	<b>10 448 814</b>	<b>321 849</b>	<b>84 833 098</b>
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	12 543 692	332 357	1 311 736	120 682	<b>14 308 467</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	32 955 749	10 711 911	9 121 219	188 641	<b>52 977 520</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	<b>80 272</b>
Прочие обязательства	388 594	334 314	9	-	<b>722 917</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>45 968 307</b>	<b>11 378 582</b>	<b>10 432 964</b>	<b>309 323</b>	<b>68 089 176</b>
<b>Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам</b>	<b>16 523 477</b>	<b>192 069</b>	<b>15 850</b>	<b>12 526</b>	<b>16 743 922</b>
<b>Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам</b>	<b>571</b>	<b>(571)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 524 048</b>	<b>191 498</b>	<b>15 850</b>	<b>12 526</b>	<b>16 743 922</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Рубли	Евро	Доллары США	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	4 897 908	1 348 943	255 243	119 596	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	532 215	-	-	-	<b>532 215</b>
Счета и депозиты в банках	37 273 680	3 305 606	9 792 812	-	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	6 143 864	3 539 766	-	-	<b>9 683 630</b>
Инвестиционные финансовые активы	5 020 981	-	-	-	<b>5 020 981</b>
Требование по текущему налогу на прибыль	72 389	-	-	-	<b>72 389</b>
Отложенные налоговые активы	216 054	-	-	-	<b>216 054</b>
Прочие активы	358 179	197 234	4 229	-	<b>559 642</b>
Основные средства и нематериальные активы	326 480	-	-	-	<b>326 480</b>
<b>Всего активов</b>	<b>54 841 750</b>	<b>8 391 549</b>	<b>10 052 284</b>	<b>119 596</b>	<b>73 405 179</b>
<b>Обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	6 807 513	518 019	1 087 849	20 267	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	31 818 960	7 201 398	8 962 373	88 893	<b>48 071 624</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	116 415	-	-	-	<b>116 415</b>
Прочие обязательства	488 999	559 770	2 151	-	<b>1 050 920</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 231 887</b>	<b>8 279 187</b>	<b>10 052 373</b>	<b>109 160</b>	<b>57 672 607</b>
<b>Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам</b>	<b>15 609 863</b>	<b>112 362</b>	<b>(89)</b>	<b>10 436</b>	<b>15 732 572</b>
<b>Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам</b>	<b>217</b>	<b>141 988</b>	<b>(142 205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 610 080</b>	<b>254 350</b>	<b>(142 294)</b>	<b>10 436</b>	<b>15 732 572</b>

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2018 год</u> тыс. рублей	<u>2017 год</u> тыс. рублей
30% рост курса российского рубля по отношению к евро	(45 960)	(61 044)
30% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(3 804)	34 151

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным претензиям к какому-либо контрагенту, заёмщику или должнику (которые совместно именуется контрагенты). Проводится мониторинг трёх типов кредитного риска: риска дефолта, странового риска и расчётного риска. Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Комитет по кредитам и политике Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Ключевые политики по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Исполнительным комитетом по рискам при Правлении.

Мониторинг осуществляется главным образом Группами по управлению рисками в составе подразделений в тесном сотрудничестве с Подразделением по управлению кредитным портфелем. Указанные подразделения также взаимодействуют с прочими группами по управлению кредитным портфелем, к которым относятся Группа по управлению кредитами, Группа по управлению кредитным портфелем, Группа по торговым кредитным продуктам, а также Группа управления рыночным риском, в целях обеспечения всестороннего и эффективного мониторинга и управления рисками.

Для обеспечения полного и всестороннего обзора кредитного портфеля Банка Группа по управлению кредитным риском задействует полностью интегрированную платформу управления рисками, которая включает информацию, получаемую из различных систем клиентских и операционных отделов.

Группа по управлению кредитами несёт ответственность за ценообразование и предоставляет соответствующим направлениям бизнеса Корпоративного и инвестиционного управления Банка имеющиеся на рынке или расчётные рыночные ставки для заявок на получение кредитов. Однако решение о выдаче кредита остаётся за Группой по управлению кредитными рисками.

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

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

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

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
1	iAAA	0.01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0.02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0.03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0.04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0.05%	A+	A1	A+
6	iA	0.07%	A	A2	A
7	iA-	0.09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0.14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0.23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0.39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0.64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1.07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1.76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2.92%	B+	B1	B+
15	iB	4.82%	B	B2	B
16	iB-	7.95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13.00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22.00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31.00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100.00%			
21	iD	100.00%	D		D

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



Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 10.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 3 должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2017 года: 3 должников или групп взаимосвязанных должников), сумма остатков по которым превышает 10% от уровня собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Сумма остатков по данным клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 7 485 679 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 7 266 533 тыс. рублей).

Также в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заёмщика или группы связанных заёмщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заёмщика (заёмщиков, входящих в группу связанных заёмщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляло 18,3% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 17,9%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

### **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 31 декабря 2018 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 отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	232 437	-	232 437	(78 422)	154 015
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>232 437</b>	<b>-</b>	<b>232 437</b>	<b>(78 422)</b>	<b>154 015</b>
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(102 384)	-	(102 384)	78 422	(23 962)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(102 384)</b>	<b>-</b>	<b>(102 384)</b>	<b>78 422</b>	<b>(23 962)</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 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 отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные активы, предназначенные для торговли	157 347	-	157 347	(145 662)	11 685
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>157 347</b>	<b>-</b>	<b>157 347</b>	<b>(145 662)</b>	<b>11 685</b>
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(230 924)	-	(230 924)	145 662	(85 262)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(230 924)</b>	<b>-</b>	<b>(230 924)</b>	<b>145 662</b>	<b>(85 262)</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в отчёте о финансовом положении и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в отчёте о финансовом положении 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 финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчёте о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
					Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	232 437	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	497 005	264 568	7
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(102 384)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(454 576)	(352 192)	7

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчёте о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчёте о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
					Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	157 347	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	418 228	260 881	7
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(230 924)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(357 979)	(127 055)	7

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Банк будет неспособен обеспечивать своевременное или полное погашение своих текущих и будущих обязательств. Риск ликвидности также включает риск того, что, в случае кризиса ликвидности, рефинансирование может быть получено только по более высоким рыночным ставкам (фондовый риск) и/или активы могут быть реализованы только по цене со скидкой к их рыночной стоимости (риск рыночной ликвидности). В отношении риска ликвидности не поддерживается рисковый капитал, так как этот риск представляет собой риск неплатежа, который должен быть покрыт активами, и не является риском понесения убытка, который должен быть покрыт капиталом или резервами.

Казначейство совместно с Финансовым департаментом и департаментом Международных рынков проводит ежедневный анализ текущей ликвидности, который базируется на оперативных отчётах Отдела денежных и банковских операций о поступлениях денежных средств и планируемых платежах. Обеспечением сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения на случай невозможности привлечения денежных средств на межбанковском рынке в рамках открытых кредитных линий служит проверка до закрытия дня того, что сумма привлечённых средств до востребования не превышает сумму активов до востребования и открытого лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк. На заседания КУАП ежемесячно представляется анализ изменения остатков по счетам клиентов и расчёт среднего постоянного остатка на счетах клиентов до востребования в разрезе валют. Также КУАП проводит анализ использования лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк.

Отток ликвидности по условным обязательствам и увеличение сумм выданных кредитов по открытым кредитным линиям и требования по гарантиям также учитываются.

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются мероприятия по поддержанию такого соотношения между активами и обязательствами, имеющими разные сроки погашения, которое обеспечивало бы уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для прибыльности. Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с политикой по управлению ликвидностью, которая учитывает стандарты Группы Дойче Банк и требования законодательства Российской Федерации и включает в себя осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также осуществление контроля за соблюдением внутренних лимитов ликвидности, установленных Группой Дойче Банк и утверждённых Наблюдательным Советом.

Ряд инструментов был применён для оценки риска ликвидности и краткосрочной и долгосрочной позиции по ликвидности на локальном уровне.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам, и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	15 626 471	-	-	-	15 626 471	15 626 471
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	807 728	-	-	-	807 728	807 728
Счета и депозиты в банках	51 322 195	-	-	-	51 322 195	51 234 643
Кредиты, выданные клиентам	1 950 469	4 151 142	5 155 679	377 922	11 635 212	11 270 086
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	4 925 376	4 925 376
Прочие финансовые активы	21 946	187 743	88 475	-	298 164	298 164
<b>Производные финансовые активы</b>						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						497 005
- Поступления	5 306 851	3 510 901	311 188	1 962 209	11 091 149	
- Выбытия	(5 128 838)	(3 353 663)	(296 145)	(1 815 498)	(10 594 144)	
<b>Всего активов</b>	<b>69 906 822</b>	<b>9 421 499</b>	<b>5 259 197</b>	<b>524 633</b>	<b>85 112 151</b>	<b>84 650 473</b>

тыс. рублей					Суммарная величина поступления	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	14 251 984	66 651	-	-	<b>14 318 635</b>	<b>14 308 467</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	52 093 699	727 716	206 658	-	<b>53 028 073</b>	<b>52 977 520</b>
Прочие финансовые обязательства	10 502	205 439	-	-	<b>215 941</b>	<b>215 941</b>
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						<b>454 576</b>
- Поступления	(5 138 965)	(3 354 325)	(294 269)	(1 499 060)	<b>(10 286 619)</b>	
- Выбытия	5 307 636	3 504 631	307 119	1 621 808	<b>10 741 195</b>	
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 524 856</b>	<b>1 150 111</b>	<b>219 508</b>	<b>122 748</b>	<b>68 017 224</b>	<b>67 956 504</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 381 966</b>	<b>8 271 388</b>	<b>5 039 687</b>	<b>401 885</b>	<b>17 094 926</b>	<b>16 794 176</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(32 028 287)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(32 028 290)</b>	<b>(32 028 290)</b>

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 621 690	-	-	-	<b>6 621 690</b>	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	532 215	-	-	-	<b>532 215</b>	<b>532 215</b>
Счета и депозиты в банках	49 943 049	519 603	-	-	<b>50 462 652</b>	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 052 790	3 575 459	5 421 339	-	<b>10 049 588</b>	<b>9 683 630</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	5 267 500	-	-	<b>5 267 500</b>	<b>5 020 981</b>
Прочие финансовые активы	30 065	202 480	-	-	<b>232 545</b>	<b>232 545</b>
<b>Производные финансовые активы</b>						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						<b>418 228</b>
- Поступления	1 652 788	4 772 717	805 265	835 249	<b>8 066 019</b>	
- Выбытия	(1 608 658)	(4 554 292)	(737 954)	(746 887)	<b>(7 647 791)</b>	
<b>Всего активов</b>	<b>58 223 939</b>	<b>9 783 467</b>	<b>5 488 650</b>	<b>88 362</b>	<b>73 584 418</b>	<b>72 881 387</b>



тыс. рублей					Суммарная величина поступления	Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	(выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	8 346 813	92 333	-	-	8 439 146	8 433 648
Текущие счета и депозиты клиентов	47 824 258	277 389	-	-	48 101 647	48 071 624
Прочие финансовые обязательства	12 352	166 303	160 475	-	339 130	339 130
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						357 979
- Поступления	(1 610 877)	(4 555 330)	(633 901)	(747 877)	(7 547 985)	
- Выбытия	1 651 276	4 762 775	686 040	805 873	7 905 964	
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 223 822</b>	<b>743 470</b>	<b>212 614</b>	<b>57 996</b>	<b>57 237 902</b>	<b>57 202 381</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 000 117</b>	<b>9 039 997</b>	<b>5 276 036</b>	<b>30 366</b>	<b>16 346 516</b>	<b>15 679 006</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(29 786 197)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27 786 197)</b>	<b>(27 786 197)</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	15 626 471	-	-	-	-	<b>15 626 471</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	807 728	<b>807 728</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	178 013	157 238	15 043	146 711	-	<b>497 005</b>
Счета и депозиты в банках	51 234 643	-	-	-	-	<b>51 234 643</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 895 663	4 080 964	4 921 516	371 943	-	<b>11 270 086</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	4 925 376	-	-	-	<b>4 925 376</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	102 351	-	-	-	<b>102 351</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	82 831	<b>82 831</b>
Прочие активы	47 630	377 499	88 473	36 545	-	<b>550 147</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	233 465	<b>233 465</b>
<b>Всего активов</b>	<b>68 982 420</b>	<b>9 643 428</b>	<b>5 025 032</b>	<b>555 199</b>	<b>1 124 024</b>	<b>85 330 103</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	168 671	150 306	12 850	122 749	-	<b>454 576</b>
Счета и депозиты банков	14 241 847	66 620	-	-	-	<b>14 308 467</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	52 056 806	722 310	198 404	-	-	<b>52 977 520</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	80 272	-	-	-	<b>80 272</b>
Прочие обязательства	37 613	374 836	92 260	208 064	10 144	<b>722 917</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 504 937</b>	<b>1 394 344</b>	<b>303 514</b>	<b>330 813</b>	<b>10 144</b>	<b>68 543 752</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 477 483</b>	<b>8 249 084</b>	<b>4 721 518</b>	<b>224 386</b>	<b>1 113 880</b>	<b>16 786 351</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 621 690	-	-	-	-	<b>6 621 690</b>
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	532 215	<b>532 215</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	44 130	218 425	67 311	88 362	-	<b>418 228</b>
Счета и депозиты в банках	49 869 593	502 505	-	-	-	<b>50 372 098</b>
Кредиты, выданные клиентам	1 006 406	3 514 650	5 162 574	-	-	<b>9 683 630</b>
Инвестиционные финансовые активы	-	5 020 981	-	-	-	<b>5 020 981</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	72 389	-	-	-	<b>72 389</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	216 054	<b>216 054</b>
Прочие активы	56 012	408 891	34 899	59 840	-	<b>559 642</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	326 480	<b>326 480</b>
<b>Всего активов</b>	<b>57 597 831</b>	<b>9 737 841</b>	<b>5 264 784</b>	<b>148 202</b>	<b>1 074 749</b>	<b>73 823 407</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	40 398	207 446	52 139	57 996	-	<b>357 979</b>
Счета и депозиты банков	8 341 374	92 274	-	-	-	<b>8 433 648</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	47 794 402	277 222	-	-	-	<b>48 071 624</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	116 415	-	-	-	<b>116 415</b>
Прочие обязательства	54 523	355 885	268 504	361 866	10 142	<b>1 050 920</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 230 697</b>	<b>1 049 242</b>	<b>320 643</b>	<b>419 862</b>	<b>10 142</b>	<b>58 030 586</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 367 134</b>	<b>8 688 599</b>	<b>4 944 141</b>	<b>(271 660)</b>	<b>1 064 607</b>	<b>15 792 821</b>

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

<u>Требование</u>	<u>2018, %</u>	<u>2017, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Не менее 15%	67,2%	84,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3) Не менее 50%	148,5%	122,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Не более 120%	0,0%	0,0%

### ***Операционный риск***

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

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

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

## 25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Базовый капитал	11 160 514	13 099 021
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 160 514	13 099 021
Дополнительный капитал	4 753 504	2 019 090
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 914 018</b>	<b>15 118 111</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>61 044 999</b>	<b>72 002 744</b>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	18,3%	18,2%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	18,3%	18,2%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	26,1%	21,0%
<b>Активы, для расчёта норматива финансового рычага</b>	<b>107 391 514</b>	<b>X</b>
Норматив финансового рычага банка Н1.4 (%)	10,4%	X

## 26 Условные обязательства

### Незавершённые судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет резервов по судебным разбирательствам. (на 31 декабря 2017 года: 18 654 тыс. руб.).

### Существующие и потенциальные риски

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами определённых 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 отчётности Группы Дойче Банк.

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

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

## Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и другие. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## Операционная аренда

### (а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Будущие платежи (за вычетом налога на добавленную стоимость и операционных затрат) по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Сроком менее 1 года	326 380	400 226
Сроком от 1 года до 5 лет	845 203	1 250 081
<b>Всего обязательств по операционной аренде</b>	<b><u>1 171 583</u></b>	<b><u>1 650 307</u></b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до шести лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

В 2018 году платежи по операционной аренде, отражённые как расход в составе прибыли или убытка, составляют 350 844 тыс. рублей (2017 год: 505 172 тыс. рублей).

### (б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную субаренду свои офисные арендованные помещения. Обязательства по операционной субаренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
Сроком менее 1 года	68 465	250 285
Сроком от 1 года до 5 лет	167 877	349 696
	<b><u>236 342</u></b>	<b><u>599 981</u></b>

## Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определённые платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесённые в результате того, что определённый дебитор не смог осуществить платёж в сроки, определённые условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчётности.



Условные обязательства кредитного характера могут быть представлены следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев</b>	<b>12 620 108</b>	<b>8 481 135</b>
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	-	29 666
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	987 853	162 912
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 977 738	1 046 368
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 198 135	5 677 978
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 390 051	1 419 944
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	50 000	50 000
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	16 331	94 267
<b>Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев</b>	<b>1 196 008</b>	<b>861 944</b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	51 938	20 791
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	80 538	61 604
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	962 840	604 323
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	95 259	169 793
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	5 433	5 433
<b>Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев</b>	<b>615 255</b>	<b>5 673 564</b>
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	34 283	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	580 972	5 512 566
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	-	157 488
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	3 510
<b>Импортные аккредитивы со сроком действия более 12 месяцев</b>	<b>-</b>	<b>110 188</b>
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iB-	-	110 188
	<b>14 431 371</b>	<b>15 126 831</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года остаток неиспользованных кредитных линий составлял 17 596 915 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 14 659 366 тыс. рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным гарантийным линиям, гарантиям и импортным аккредитивам не предполагает ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

### Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2018 года по строке «Условные обязательства» примечания 27 «Операции со связанными сторонами» отражён риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 5 176 737 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 4 397 867 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, истёк 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остаётся потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае

подтверждения правомочности такого требования в судебной порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

С учётом всех известных обстоятельств, на данный момент времени руководство оценивает вероятность предъявления требования к Банку ниже 50%.

## 27 Операции со связанными сторонами

Единственным участником Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Дойче Банк АГ, Франкфурт. Дойче Банк АГ, Франкфурт составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Для целей данной финансовой отчетности следующие стороны считаются связанными:

- участник Банка;
- ключевые руководящие сотрудники Группы Дойче Банк и Банка и их ближайшие родственники;
- предприятия, по отношению к которым участник Банка, компании, входящие в Группу Дойче Банк, руководство Группы Дойче Банк и Банка или их ближайшие родственники могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние (компании, входящие в Группу Дойче Банк).

При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2018 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	63 065	-	-	-
- в евро	6 112 783	-	-	-
- в долларах США	-	-	5 098 471	-
- в прочей валюте	220 310	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	185 437	-
- в долларах США	-	-	11 009	-
- в прочей валюте	-	-	65 470	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	3 001 911	7,75%
- в долларах США	-	-	4 169 070	2,40%

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Прочие активы				
- в российских рублях	3	-	36 174	-
- в евро	73 959	-	175 561	-
- в долларах США	-	-	3 879	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	42 123	-
- в долларах США	-	-	66 306	-
- в прочей валюте	-	-	101 746	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	6 065 086	6,35%	5 121 135	5,18%
- в евро	-	-	210 630	0,42%
- в прочей валюте	97 649	0,05%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	251 119	6,30%	-	-
- в евро	10 445	-	-	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	8	-	3 304	-
- в евро	68 336	-	136 863	-
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	92 419	-	2 822 466	-
- Гарантии/ аккредитивы, полученные Банком	2	-	1 841 540	-
- Условные обязательства	5 176 737	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 435	-	346 528	-
Процентные расходы	(146 882)	-	(6 716)	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(1 208)	-	1 115 259	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	-	-	(149 534)	-
Комиссионные доходы	14 708	-	83 140	-
Комиссионные расходы	(20 462)	-	(5 995)	-
Прочие доходы	92 911	-	646 006	-
Общехозяйственные и административные расходы	(173 887)	-	(343 737)	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2017 год по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	62 342	-	-	-
- в евро	1 345 016	-	-	-
- в долларах США	-	-	253 930	-
- в прочей валюте	115 266	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	87 530	-
- в долларах США	-	-	30 308	-
- в прочей валюте	-	-	108 234	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	5 251 970	6,85%
- в евро	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	9 792 812	1,43%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	34 620	-
- в евро	14 499	-	182 411	-
- в долларах США	-	-	1 152	-
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	41 591	-
- в долларах США	-	-	25 956	-
- в прочей валюте	-	-	59 158	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	3 169 233	5,50%	1 427 928	0,25%
- в евро	141 920	0,45%	273 537	0,48%
- в долларах США	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	456 185	5,45%
- в евро	-	-	10 337	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	25	-	2 118	-
- в евро	58 833	-	267 712	-

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении</b>				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	105 514	-	2 267 852	-
- Гарантии/ аккредитивы, полученные Банком	3 510	-	698 061	-
- Условные обязательства	4 397 867	-	-	-
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26 349	-	285 208	-
Процентные расходы	(173 561)	-	(23 700)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(8 776)	-	889 399	-
Комиссионные доходы	16 285	-	40 554	-
Комиссионные расходы	(19 651)	-	(63)	-
Прочие доходы	117 666	-	854 772	-
Общехозяйственные и административные расходы	(70 982)	-	(344 993)	-

### 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, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2018 году составила 13 человек (2017 год: 14 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет долями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включённых в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2018 и 2017 годы, может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	270 631	265 055
Долгосрочные вознаграждения	5 976	101 378
	<b>276 607</b>	<b>366 433</b>

Долгосрочные вознаграждения включают в себя компенсации на основе акций Дойче Банк АГ и прочие долгосрочные компенсации.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2018 году составила 281 тыс. рублей. В 2017 году – 10 000 тыс. рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой.

## **28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётные классификации**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и применения рыночных процентных ставок.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует методы оценки для установления справедливой стоимости инструментов, для которых цены, котируемые на активном рынке, не доступны. Методы оценки, используемые для финансовых инструментов, включают методы моделирования, использование индикативных котировок для аналогичных инструментов, котировки по сделкам, совершаемым в более ранние периоды времени и с меньшей регулярностью и брокерские котировки.

Для некоторых финансовых инструментов в качестве параметра котировки в большей степени используется ставка или другой параметр, а не цена. В таком случае рыночная ставка или параметр используются в качестве исходных данных в модели оценки для определения справедливой стоимости. Для некоторых инструментов методы моделирования основаны на стандартных отраслевых моделях, например, анализ дисконтированных потоков денежных средств и стандартные модели ценообразования опционов. Эти модели зависят от ожидаемых будущих потоков денежных средств, факторов дисконтирования и уровней волатильности.

Часто, модели оценки требуют наличия нескольких исходных параметров. Там, где это возможно, исходные параметры основаны на общедоступных данных или получены из цен на схожие инструменты, обращающиеся на активном рынке. Там, где общедоступные данные для исходных параметров отсутствуют, используется другая рыночная информация, например, индикативные брокерские котировки и общедобренная ценовая информация.

### **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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие недоступные широкому кругу лиц, 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 лиц корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые активы	-	497 005	-	<b>497 005</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 925 376	-	-	<b>4 925 376</b>
	<b>4 925 376</b>	<b>497 005</b>	-	<b>5 422 381</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	454 576	-	454 576
	-	<b>454 576</b>	-	<b>454 576</b>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые активы	-	418 228	-	418 228
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 020 981	-	-	-
	<u>5 020 981</u>	<u>418 228</u>	<u>-</u>	<u>5 439 209</u>
<b>Обязательства</b>				
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>				
- Производные финансовые обязательства	-	357 979	-	357 979
	<u>-</u>	<u>357 979</u>	<u>-</u>	<u>357 979</u>

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, классифицированных в уровень 2 иерархии, используются методы дисконтирования потоков денежных средств для оценки справедливой стоимости.

Балансовая стоимость всех финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, приблизительно равна их справедливой стоимости.

## 29 Информация о прекращающейся деятельности

В сентябре 2015 года Единственный участник и Правление приняли решение о прекращении определённых видов деятельности Банка, а также о реорганизации отдельных видов деятельности.

В состав прекращаемой деятельности вошли следующие направления:

- инвестиционно-банковский бизнес прекратил свою деятельность в первом полугодии 2016 года;
- депозитарное обслуживание прекращено в 4м квартале 2017 года;
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов прекращён во 2м квартале 2017.

В рамках реорганизации инвестиционно-банковского бизнеса Департамент Глобальных рынков прекратил свою деятельность, при этом определённые виды его операций были переведены в департамент Казначейства.



Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург  
Председателя Правления




Г-н Александр Киреев  
Главный бухгалтер