



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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом за I квартал
2019 г. в соответствии с Указанием Банка
России № 4482-У от 07 августа 2017 г.**

Дата раскрытия: 31 мая 2019

Москва, 2019 год

1. Общая информация.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	3
1.2. Информация о единственном участнике	3
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
3. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
4. Информация о системе управления рисками	10
4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	10
5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	14
5.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	18
6. Кредитный риск	18
6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	18
6.2. Методы снижения кредитного риска	21
6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	21
6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	21
7. Кредитный риск контрагента.....	22
7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	22
8. Риск секьюритизации	22
9. Рыночный риск.....	22
10. Информация о величине операционного риска	22
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
12. Информация о величине риска ликвидности	24
13. Финансовый рычаг кредитной организации	25
14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	26

Настоящая информация составлена и раскрыта в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 4482-У от 7 августа 2017г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «Указание ЦБ РФ № 4482-У»), а также внутренними документами, определяющим порядок формирования и раскрытия информации.

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

1.2. Информация о единственном участнике

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3328 от 14 ноября 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.04.2019 года:

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

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

2.Краткая характеристика деятельности Банка

Банк принадлежит Группе Дойче Банк АГ, которая совершает операции на международном банковском рынке.

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Надзор за деятельностью банка осуществляется Службой текущего банковского надзора Банка России.

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

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

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом является фундаментальным процессом управления рисками Банка, поскольку эффективное управление капиталом обеспечивает общую финансовую стабильность (устойчивость) банка посредством перспективной оценки достаточности капитала, что дает возможность уменьшить возможное негативное воздействие непредвиденных и потенциальных нежелательных событий на деятельность Банка и его общее финансовое состояние. Банк сосредоточен на долгосрочной стабильности и позиционирует себя как финансовая организация, намеренная развивать и инвестировать в лидирующие бизнес-направления, даже в условиях сложной внешней среды.

В течение 2018 года и в 1 квартале 2019г. Банк выполнял регуляторные требования к капиталу, а также установленные внутренними документами целевые уровни капитала.

Банк раскрывает информацию об уровне достаточности капитала, а также основные характеристики инструментов капитала в составе формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У за 1 квартал 2019 года.

Данные за 1 квартал 2019 года:

Таблица 1.1

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

в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	382 675
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	56 687 994	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	382 675
2.2.1				из них: субординированные	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	254 253	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 886	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	159 886
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	267 944	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из	20	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	69 142 525	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

По состоянию на 1 апреля 2019 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2019 года: 1 237 450 тыс. рублей). 5 апреля 2019 года единственным участником принято решение об увеличении уставного капитала до 5 034 950 тыс. рублей за счет средств, полученных от единственного участника в декабре 2018 года в размере 3 797 500 тыс. рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) равно 97,65%.

Все контрагенты Банка, за исключением Великобритании, являются резидентами стран, в которых величина антициклической надбавки установлена в размере 0%.

Размер требований к Великобритании, к которой применяется антициклическая надбавка в размере 1%, составляет 4 930 614 тыс рублей.

Банк соблюдает положения к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее - Положение Банка России N 646-П).

4. Информация о системе управления рисками

4.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Существующая в Банке система управления рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, а также на постоянную оценку уровня рисков в отношении основных направлений деятельности Банка. Внутренние документы Банка по управлению рисками пересматриваются исполнительными органами и Наблюдательным Советом в рамках своих полномочий на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований законодательства, предлагаемых банком продуктов и услуг, а также международной практики.

Созданные в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

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

Банк осуществляет расчет всех показателей, указанных в 0409813, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И.

В таблице 2.1 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180- И. Существенных изменений данных в представленной таблице за отчетный и предыдущий период не выявлено.

Таблица 2.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	38 577 083	39 676 356	3 858 866
2	при применении стандартизированного подхода	38 577 083	39 676 356	3 858 866
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	464 078	719 943	46 422

7	при применении стандартизированного подхода	464 078	719 943	46 422
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	X	X	X
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	X	X	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	X	X	X
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	X	X	X
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	X	X	X

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	89 941	109 328	8 997
21	при применении стандартизированного подхода	89 941	109 328	8 997
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	X	X	X
24	Операционный риск	19 869 513	19 869 513	19 869 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	669 863	669 860	67 006
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	59 670 477	61 044 999	5 968 838

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков используется значение достаточности капитала 10,003%, из которых:

- 8% - это минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России в Инструкции 180-И;
- 1,875% - надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 1 квартал 2019 года;
- 0,128% - антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам 1-го квартала 2019 года в соответствии и Инструкцией Банка России 180-И.

5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

В данном разделе на ежеквартальной основе подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно: сведения об обремененных и необремененных активах (таблица 3.3.) и информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4.).

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

В соответствии с моделью финансирования Банка необходимость обременения активов предусматривается только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2019 года представлены ниже по форме таблицы 3.3. Приложения к Указанию № 4482-У. Существенных изменений данных в представленной таблице за отчетный и предыдущий период не выявлено, за исключением вложений в ценные бумаги, размер которых снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом за счет уменьшения объема вложений в ОФЗ.

Указанные данные рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	66 213 270	25 667 880
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 667 880	2 667 880
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах	-	-	5 769 157	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
	в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	46 643 582	23 000 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 377 432	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	239 513	-
9	Прочие активы	-	-	515 705	-

Ниже приведена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами, а также информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на отчетную дату в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами – нерезидентами в графе 3, а в графе 4 информация о балансовой стоимости требований (обязательств) на начало отчетного года по форме таблицы 3.4. Приложения к Указанию 4482-У:

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 515 950	11 495 677
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 378 285	7 168 236
2.1	банкам-нерезидентам	23 377 996	7 168 236
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	289	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 591 125	12 375 335
4.1	банков-нерезидентов	4 642 182	11 558 857
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	948 943	816 478

4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-
-----	-------------------------------	---	---

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах уменьшились за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в банках Группы Дойче АГ, размещенные средства увеличились за счет увеличения объема размещаемых средств в Группе Дойче АГ.

5.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Информация о показателях системной значимости кредитной организации по форму таблицы 3.6. Приложения к Указанию 4482-У банком не раскрывается, так как Банк не признан системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по форме таблицы 3.7 Приложения к Указанию 4482-У на ежеквартальной основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

6. Кредитный риск

6.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В данном разделе на ежеквартальной основе подлежит раскрытию информация, предусмотренная п. 4.3. Указания Банка России 4482-У, а именно:

- информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", (далее - Указание Банка России N 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У (Таблица 4.1.1). Таблица заполняется с учетом требований пункта 13 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)", установленного Указанием Банка России N 4212-У.

- информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П (Таблица 4.1.2).

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1. Приложения к Указанию 4482-У на ежеквартальной

основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П по форме Таблицы 4.1.2. Приложения к Указанию 4482-У.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

в тыс. руб.

.Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	7 465 540	14.64	1 092 941	0.70	52 297	(13.94)	(1 040 644)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	3 239 282	22.58	731 513	1.46	47 371	(21.12)	(684 142)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных	-	-	-	-	-	-	-

	бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Данные за отчетный период, представленные в таблице 4.1.2, по сравнению с данными по состоянию на 01 января 2019г. существенно не изменились.

В 2018 году и 1 квартале 2019 года реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением ни финансового положения, ни качества ссудной задолженности, а является отражением практики финансирования клиентов, применяемой Группой Дойче Банк АГ.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по форме таблицы 4.2. Приложения к Указанию 4482-У на ежеквартальной основе не раскрывается, в соответствии с требованиями п.4. Указания 4482-У указанная информация подлежит раскрытию на полугодовой основе.

6.2. Методы снижения кредитного риска

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У информация на ежеквартальной основе не раскрывается.

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У информация на ежеквартальной основе не раскрывается.

6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Методики управления рисками и модели в части расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов Банком не применяются (далее - ПВР).

7. Кредитный риск контрагента

7.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежит обязательному раскрытию информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Указанная информация не подлежит раскрытию Банком в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, разрешение на применение таких моделей Банк не запрашивал и не получал.

8. Риск секьюритизации

Сделки секьюритизации Банком не осуществляются.

9. Рыночный риск

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежит обязательному раскрытию головными кредитными организациями банковских групп информация об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, на индивидуальной основе данная информация раскрытию не подлежит.

10. Информация о величине операционного риска

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежит обязательному раскрытию информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» с применением базового индикативного подхода.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 января и на 1 апреля 2019 года составил 19 869 513 тыс. рублей.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У на ежеквартальной основе подлежат обязательному раскрытию сведения об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(476 136)	(436 047)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	506 864	468 717

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 год		1 января 2019 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	33 438	-	13 359
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(31 720)	-	(11 811)

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(100 675)	(351 339)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	100 665	351 970

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(374 917)	(82 495)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	372 074	80 487

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(544)	(848)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34 125	36 350

12. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У раскрытию на ежеквартальной основе подлежит информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) у Банка отсутствует, значение указанного норматива не раскрывается.

13. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага Банка.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и информацию о расчете указанного показателя по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, публикуемой на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2019г.:

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		15 901 318	11 160 514	15 086 529	15 082 882
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		94 297 006	107 391 378	94 915 513	92 698 095
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16,9	10,4	15,9	16,3

В 1 квартале 2019 года ООО «Дойче Банк» значение финансового рычага составило 16,9% (2018 год: от 10,4% до 16,3%).

Наибольшее значение за последние четыре квартала - 16,9% было достигнуто по состоянию на 1 апреля 2019 года. Снижение показателя по состоянию на 01 января 2019г. обусловлено тем, что по решению единственного участника в 4 квартале 2018г. были распределены дивиденды из чистой прибыли прошлых лет в размере 3 916 000 тыс. рублей.

Информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2018г. включает расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и непосредственно сам расчет показателя финансового рычага.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2019г. представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		74 674 465
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		546 354
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 349 358
7	Прочие поправки		784 262
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		93 785 915

Активы, входящие в расчет показателя финансового рычага, уменьшились по сравнению со значением на 1 января 2019 года, в основном за счет за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в банках Группы Дойче Банк АГ.

Иные существенные изменения значений компонентов показателя финансового рычага за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по

операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

14. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с п. 4 Указания Банка России № 4482-У информация на ежеквартальной основе не раскрывается.

Председатель Правления

Б. Иванов-Бланкенбург

Заместитель Главного бухгалтера



В. В. Апарина