

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	8646	24574
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5763977	6671699
2.1	Обязательные резервы	4.1	1036777	1275399
3	Средства в кредитных организациях	4.1	14616440	10356217
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	888717	908907
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	95175521	86654626
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	3033600	3016259
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		103460	99196
10	Отложенный налоговый актив	5.7	148476	179496
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.5, 4.11	1073727	400174
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	607072	511588
14	Всего активов		121419636	108822736
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		99840719	88931335
16.1	средства кредитных организаций	4.8	10627162	10879140
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	89213557	78052195
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	755890	789560
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1512
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	47841	107679
21	Прочие обязательства	4.10, 4.11	2013899	1163629
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	13447	13653
23	Всего обязательств		102671796	91007368

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	5034950	5034950
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		145500	145500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2744	-9958
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		15126	15126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1765	1700
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.12	13553243	12628050
36	Всего источников собственных средств		18747840	17815368
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		104702143	86753379
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13504750	13343923
39	Условные обязательства некредитного характера	5.2, 10.10	1665053	5824047

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



Киреев Александр Владимирович

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

[Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный	Данные за соответствующий
			период, тыс. руб.	период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1890417	2325084
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1218463	1491274
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		563147	719496
1.3	от вложений в ценные бумаги		108807	114314
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1287363	1294418
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		131768	113731
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1155595	1180687
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		603054	1030666
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-203	3195
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		602851	1033861
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2071836	-5211722
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	3626795	319659
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	313860	6541366
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5	631734	532816
15	Комиссионные расходы	5.4	198580	153637
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-57	1750
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-160	-777
19	Прочие операционные доходы		660347	553189
20	Чистые доходы (расходы)		3564954	3616505
21	Операционные расходы	5.6	2488475	2572539
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1076479	1043966
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	151287	257814
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		925192	786152
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0

126	Прибыль (убыток) за отчетный период		925192	786152
-----	-------------------------------------	--	--------	--------

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		925192	786152
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		8524	-12614
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8524	-12614
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1310	-1316
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7214	-11298
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7214	-11298
10	Финансовый результат за отчетный период		932406	774854

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность			
Код формы	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	1144704		3308

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

на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКДЗ 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12			
11.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12	5034950.0000	5034950.0000	24
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет		12108330.0000	11446307.0000	35
12.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		145500.0000	145500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17288780.0000	16626757.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		113289.0000	131360.0000	11
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
22	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
23	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
33	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
34	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
35	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
37	Орицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 17-22, 26 и 27)		113289.0000	131360.0000	11
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 38)		17175491.0000	16495397.0000	
Источники добавочного капитала					
40	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
41	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
42	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
43	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
44	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
45			0.0000	0.0000	

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	17175491.0000	16495397.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1275212.0000	664511.0000	35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
150	Резерв на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1275212.0000	664511.0000	35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	1275212.0000	664511.0000	35
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18450703.0000	17159908.0000	36
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	63079511.0000	55989879.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	63079511.0000	55989879.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	63079511.0000	55989879.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	27.2280	29.4610	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	27.2280	29.4610	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	29.2500	30.6480	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	7.0000	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	21.2280	23.4610	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к	0.0000	0.0000	

	поглощению убытков финансовых организаций			
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0,0000	0,0000
175	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		148476,0000	179496,0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0,0000	0,0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0,0000	0,0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0,0000	0,0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0,0000	0,0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0,0000	0,0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0,0000	0,0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			по состоянию на начало отчетного года	по состоянию на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформировавшийся:			
1.1	обязательства акционеров (доля)			
1.2	привилегированные акции			
2	Резервированные прибыли (убытки):			
2.1	прошедших лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервы:			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	надзорными резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Валовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действующей стоимостью доли и причитающейся выделенной из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов) по стандартизованному подходу	стоимость активов (инструментов) на отчетную дату, взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) на начало отчетного года, взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) на начало отчетного года, взвешенных по уровню риска

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
11.1	активам с коэффициентом риска <10 процентов							
11.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активам - кредитным требованиям и другим требованиям к централизованным банкам или правительственным органам, имеющим (согласно оценке "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	исключенные коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечным судам с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечным судам с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечным судам с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечным и иным судам, в том числе предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска <5 процентов							
12.1.5	требованиям участникам клиринга							
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам		X				X	

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

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

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по судам, судовой и связанной с ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочие резервы				
11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, (или удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на балансовых счетах				
11.4	под операции с размещением оформлен зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

		Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Наименные объем сформированных резервов	
Номер строки	Наименование показателя		в соответствии с номинальным	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
11	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:					
11.1	судам					
12	Реструктуризованные судам					
13	Судам, предоставленным залогом для погашения долга по ранее предоставленным судам					
14	Судам, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашение ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:					
14.1	перед отчетывающейся кредитной организацией					
15	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг					
16	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц					
17	Судам, включены в результаты приращенные ранее существующих обязательств заемщика номиналь или отсутствии					
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности					

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

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	ценных бумаг	ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	иного
1	2	3	4	5	6
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1.1	права на которые удостоверяется иностранцами дипломированными					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяется иностранцами дипломированными					
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.3.1	права на которые удостоверяется иностранцами дипломированными					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе по обязательствам перед Банком России
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Судам, предоставленным физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный номер инструмента капитала	Право, в котором инструмент		Правовая форма		Уровень капитала, в котором инструмент		Уровень консолидации		Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
			включается	исключается	включается	исключается	включается	исключается	включается	исключается			
1	2	3	3a	3b	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1000	"Долг Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ АД ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	в уставном капитале	1237450			1237450		
2000	"Долг Банк"	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ АД ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	в уставном капитале	13797500			13797500		

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения)	Валюта (размещения)	Срок по инструменту	Валюта по инструменту	Дата погашения (погашения)	Валюта досрочного погашения (погашения)	Первоначальная дата (дата)	Последняя дата (дата)	Тип ставки	Связка по инструменту	Валюта условий		Объемность	Наличие условий
												превращаемая	непревращаемая		
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	121.11.2000	безсрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	-			полностью по уставу	полностью по уставу		
2	126.02.2020	безсрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо	-			полностью по уставу	полностью по уставу		

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Характер капитала	Комерциальность инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Связка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при наличии которых осуществляется списание	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	инкубационный	инкубационный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с [86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.11.2002 при списании]	инициатива эмитента	инициатива эмитента
2	инкубационный	инкубационный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с [86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.11.2002 при списании]	инициатива эмитента	инициатива эмитента

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Механизм восстановления субординации	Тип субординированности инструмента	Согласование с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России № 509-П	Описание несоответствия
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочное". Информация о движении размера ввозимых потерь по судам, судовой и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (допущения) размера в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе ввозимых:

- 1.1. выдача суду 0;
- 1.2. изменение качества суд. 0;
- 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0;
2. Восполнение (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
2.1. списание безнадежных сум 0;
2.2. погашения сум 0;
2.3. изменения качества сум 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0;

Председатель Правления 

Бирислава Любов Владимировна

Главный бухгалтер 

Юрева Александра Владимировна



20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов			7214.0000						7214.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):									
21.1	по обыкновенным акциям									
21.2	по привилегированным акциям									
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)									
23	Прочие движения							65.0000		65.0000
24	Данные за отчетный период	5034950.0000		-2744.0000	15126.0000		145500.0000	1765.0000	13553243.0000	18747840.0000

Председатель Правления  Борислав Иванов-Блавакибурр

Главный  Александр Владимирович



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	17175491	17172038	17159901	16495397	16495101	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17763526	17760073	17747936	17244808	17104122	
2	Основной капитал	17175491	17172038	17159901	16495397	16495101	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17763526	17760073	17747936	17244808	17104122	
3	Собственные средства (капитал)	18450703	17765544	17228629	17159908	17176466	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18698223	18054652	17781204	17807572	17891326	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	63079511	60813502	60844723	55989879	66128306	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	27.228	28.237	28.203	29.461	24.944	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.161	29.204	29.169	30.800	25.865	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	27.228	28.237	28.203	29.461	24.944	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели	28.161	29.204	29.169	30.800	25.865	

	ожидаемых кредитных убытков					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	129.250	129.213	28.316	30.648	25.974
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	129.642	129.689	29.224	31.805	27.055
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	20.228	21.237	22.203	23.461	17.944
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	143121103	142019589	136409528	130055555	162337289
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.001	12.091	12.580	12.683	10.161
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.412	12.505	13.011	13.260	10.536
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	73.500	72.226	69.936	52.022	76.564
22	Норматив текущей ликвидности Н3	106.493	108.402	106.063	107.358	99.181

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.108			0.112				0.115				0.151				0.277
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		18.05			20.83			20.20			18.87			18.49			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	128.453			131.383			149.082			126.632			153.947			
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	
		5.04			5.25			5.74			5.07			5.50			
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ж																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ж																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ж																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ж																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		121419636
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	1018193
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	21861512
7	Прочие поправки	1168974
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	143130367

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		119465970.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		113289.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		119352681.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		888717.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1018193.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1906910.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		21861512.00

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	21861512.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	17175491.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	143121103.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	12.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), проценты	X		X		X

Председатель Правления  Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер  Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		925044	-4312805
1.1.1	проценты полученные		1860150	2335296
1.1.2	проценты уплаченные		-1263151	-1437681
1.1.3	комиссии полученные		631734	532816
1.1.4	комиссии уплаченные		-198580	-153637
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-2085316	-3960370
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3626795	319659
1.1.8	прочие операционные доходы		662482	652627
1.1.9	операционные расходы		-2081593	-2049315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-227477	-552200
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5121708	8810648
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		238622	-709943
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7474964	-4388543
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-132508	278332
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-149883	2214530
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11874479	11683082
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		765962	-266810
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	6046752	4497843
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	12292
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-902824	-171907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		558	5172
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-902266	-154443
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	7	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1569291	2613005
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3575195	6956405
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	15777091	12456461
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	19352286	19412866

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 9 месяцев 2021 года

Москва 2021 год.

Содержание

1. Общая информация.....	5
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	5
1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
1.3. Информация о банковской группе	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	10
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	10
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	11
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных	11
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.	16
(a) Денежные средства и их эквиваленты	17
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	17
(i) Классификация – финансовые активы	17
(c) Основные средства.....	36
(d) Нематериальные активы.....	38
(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	39
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	39
(g) Материальные запасы	41
(h) Уставный капитал, дивиденды.....	41
(i) Операционная аренда.....	41
(j) Налог на прибыль.....	41
(k) Отражение доходов и расходов	43
(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	45
(m) Взаимозачёт	46
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	46
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	47
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	47
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости ..	48
4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55
4.6. Прочие активы.....	56
4.7. Средства кредитных организаций	57
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	57
4.9. Прочие обязательства	58
4.10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	58
4.11. Уставный капитал Банка	59
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	59
5.1.Процентные доходы.....	59
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	60
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
5.4. Комиссионные расходы.....	62
5.5. Комиссионные доходы	62
5.6. Операционные расходы.....	62
5.7. Возмещение (расход) по налогам	62
5.8. Вознаграждение работникам	65
5.9. Судебные разбирательства.....	66
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	66
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)	66
8. Справедливая стоимость	67
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	72
9.1. Система корпоративного управления	72
9.2. Система внутреннего контроля	77
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	80
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	80
10.2. Кредитный риск	82
10.3. Рыночный риск.....	91
10.4. Процентный риск	92
10.5. Валютный риск.....	97

10.6. Фондовый риск.....	101
10.7. Прочие ценовые риски	101
10.8. Риск ликвидности.....	101
10.9.Операционный риск.....	107
10.10. Правовой риск	107
10.11. Стратегический риск	109
10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	109
10.13. Страновой риск	109
11. Информация об управлении капиталом.....	110
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	112

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 октября 2021 года и за 2020 год. Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.10.2021 года:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка увеличились на 12 596 900 тыс руб. (10%) по сравнению с 1 января 2021 года. Рост произошел, главным образом, за счет увеличения размещенных денежных средств в Дойче Банк АГ, увеличения объемов выданных кредитов увеличения остатка на бирже, увеличения основных средств. Рост частично компенсирован снижением остатков с Центральным Банком РФ по депозитам и ностро.

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2021 года на 11 664 428 тыс. руб. (11%). Рост произошел, главным образом, за счёт увеличения денежных средств на текущих счетах корпоративных клиентов и обязательств по аренде.

При этом структура активов и обязательств Банка значительно не изменилась.

В течение 9 месяцев 2021 года основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже, в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2021 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2020 года	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.	4 049 462	56,9	6 975 339	68,0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 626 795		319 659	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	313 860		6 541 366	
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	108 807		114 314	
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 781 610	25,0	2 210 770	21,5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 218 463		1 491 274	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	563 147		719 496	
Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	1 292 081	18,1	1 022 317	9,9
Комиссионные доходы	631 734		532 816	
Прочие операционные доходы	660 347		489 501	
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	63 688	0,6
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	4 168	0,0
Итого чистых доходов	7 123 153	100,0	10 276 282	100,0

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2021 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2020 года	Удельный вес %
Операционные расходы	2 488 475	40,2	2 517 982	26,5
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 071 836	33,4	5 211 722	54,9
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 287 363	20,8	1 294 418	13,7
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 155 595		1 180 687	
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	131 768		113 731	
Налоги	151 287	2,4	312 371	3,3
Создание резервов на возможные потери	420	0,0	-	-

Комиссионные расходы	198 580	3,2	153 637	1,6
Итого чистых расходов	6 197 961	100,0	9 490 130	100,0

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2021 года составила 925 192 тыс. руб., что на 139 040 тыс. руб. больше, чем за 9 месяцев 2020 года.

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

За 9 месяцев 2021 года доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами снизились на 2 925 877 тыс. руб. в основном за счет уменьшения чистых доходов от переоценки иностранной валюты. Снижение доходов частично компенсировано ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой.

В целом доходы от межбанковского и коммерческого кредитования снизились на 429 160 тыс. руб. за 9 месяцев 2021 года по сравнению с 9 месяцами 2020 года как результат более низкой среднегодовой ключевой ставки за 9 месяцев 2021 года, устанавливаемой Банком России в рублях, а также значительным снижением процентной ставки по долларам. Объем коммерческого кредитования снизился на треть в первом полугодии 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, что также способствовало снижению процентных доходов Банка за девятимесячный период.

За 9 месяцев 2021 года наблюдается рост комиссионных и прочих операционных доходов по сравнению с 9 месяцами 2020 года на 269 764 тыс. рублей.

Основной статьей расходов за 9 месяцев 2021 года являются операционные расходы, которые снизились по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 29 507 тыс. рублей.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2021 года сократились на 3 139 886 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2020 года.

Процентные расходы по межбанковскому и коммерческому кредитованию сократились на 7 055 тыс. руб. за 9 месяцев 2021 года по сравнению с 9 месяцами 2020 года также за счет снижения процентных ставок по рублям.

За 9 месяцев 2021 года наблюдается рост комиссионных расходов на 44 943 тыс. руб. по сравнению с 9 месяцами 2020 года за счет увеличения объемов комиссионных операций.

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

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации были приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а

также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удалённой работы. В связи с резким спадом деловой активности, в том числе в связи с режимом самоизоляции, введённом во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть в начале 2020 года. Резкое снижение цен и объёмов добычи нефти, а также других сырьевых товаров привело к уменьшению отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации, а также оказало негативное влияние на экономическую активность в различных секторах экономики России. В целях смягчения последствий для экономики и финансовой системы от пандемии и падения цен на нефть Правительством и Центральным банком Российской Федерации были предприняты различные меры, в том числе регуляторные послабления для кредитных организаций в целях поддержки кредитования экономики, временное смягчение в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля.

Банк осуществляет свою деятельность в сфере банковского обслуживания корпоративных клиентов. В течение 2020 года объём операций Банка сохранялся на стабильном уровне, работа Банка была бесперебойной даже в течение периода режима строгой самоизоляции: Руководство предприняло все необходимые меры для минимизации негативного влияния и обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

Для оценки влияния экономического спада и волатильности российского рынка на качество кредитного портфеля Банка в начале 2020 года руководством был проведён анализ потенциального изменения кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам, подверженным кредитному риску в стрессовой ситуации.

По результатам анализа с учётом сделанных допущений по категории качества кредитов, доступности обеспечения и отраслевой принадлежности заёмщиков, по оценке руководства (пессимистичный прогноз), потенциальное досоздание резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П по кредитному портфелю и в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий не должно было оказать существенного негативного влияния на способность Банка соблюдать нормативы достаточности капитала и другие регулятивные показатели. По результатам 2020 года сумма доначисленных резервов к уровню 2019 оказалось гораздо ниже прогнозируемой величины в связи с лучшими, чем ожидалось, финансовыми результатами компаний-клиентов Банка, а также благодаря регуляторным послаблениям Центрального Банка России.

На данный момент Банк обладает достаточными ресурсами, диверсифицированными источниками ликвидности и стабильной базой фондирования для обеспечения непрерывной деятельности и финансирования клиентов, что подтверждается результатами регулярно осуществляемого стресс-тестирования ликвидности.

Банк смог поддерживать высокие показатели достаточности капитала и значительную ликвидность даже в условиях значительного замедления экономической активности в стране, как это случилось в 2020 году. Это совпало с оценкой Банка, проведённой в начале 2020 года, что экономический спад и волатильность сырьевого рынка не окажут существенного влияния на способность Банка выполнять нормативы достаточности капитала и другие обязательные нормативы и продолжать свою деятельность в соответствии с утверждённой стратегией.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, можно сделать вывод о том, что пандемия коронавирусной инфекции в целом не оказала значительного отрицательного влияния на финансовое положение Банка в 2020 г и в 2021.

Руководство Банка продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2021 года раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(b)(xi).

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

- в части оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – Пояснение 4.9.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

С 2020 года в Учетную политику в целях реализации требований Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда» внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Прочие нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

Банк признал новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменился 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 отразил расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения – Пояснение 4.11.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

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

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

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

увеличение капитала в результате изменения классификации некоторых финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

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

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

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

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
 - Применительно к финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток – оценка того, приведёт ли представление эффекта от изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учётного несоответствия в составе прибыли или убытка.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена Правлением Банка 31 декабря 2020 года.

В течение 9 месяцев 2021 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

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

(а) Денежные средства и их эквиваленты

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

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

— договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

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

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

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

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(с) Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

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

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

(g) Материальные запасы

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

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

(h) Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 5 034 950 тыс. рублей.

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

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 октября 2021 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

(i) Операционная аренда

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

(j) Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

(к) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

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

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

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Признание процентных расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(т) Взаимозачёт

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

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

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учётную политику за 2021 год не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	8 646	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 727 200	5 396 300
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	14 616 467	10 356 227
<i>Российская Федерация</i>	6 930 620	1 478 336
- с кредитным рейтингом от iA- до iA+	9 098	7 172
- с кредитным рейтингом от iBBB- до iBBB+	6 771 422	1 320 533
- с кредитным рейтингом от iBB- до iBB+	150 000	150 000
- с кредитным рейтингом ниже iB+	100	631
<i>Иные государства</i>	7 685 847	8 877 891
- с кредитным рейтингом iBBB	7 685 203	8 877 138
- с кредитным рейтингом от iBB- до iBB+	644	753
- с кредитным рейтингом ниже iB+	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 352 313	15 777 101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(10)
	19 352 286	15 777 091

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 октября 2021 года в размере 1 036 777 тыс. руб. (1 января 2021 года: 1 275 399 тыс. руб.).

Ограничения на использование денежных средств и их эквивалентов не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк создал резервы по корреспондентскому счету в Банке России в размере 9 тыс. рублей (на 1 января 2021 года - 6 тыс. рублей из них 1 тыс. рублей создана на сумму обязательных резервов в ЦБ РФ), из них 2 тыс. рублей создана на сумму обязательных резервов в ЦБ РФ.

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

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 3 контрагентов (1 января 2021 года: 2 контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 19 172 607 тыс. руб. (1 января 2021 года: 14 273 438 тыс. руб.).

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

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

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Активы	888 717	908 907
Форварды и свопы с иностранной валютой	888 717	908 907
Обязательства	(755 890)	(789 560)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(755 890)	(789 560)

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

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	95 178 420	86 657 347
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 899)	(2 721)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	95 175 521	86 654 626
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 175 521	86 654 626

4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	79 393 978	73 769 158
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 784 442	12 888 189
Итого ссудной задолженности	95 178 420	86 657 347
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 899)	(2 721)
Итого чистой ссудной задолженности	95 175 521	86 654 626

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена:

	Стадия 1	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям		
С кредитным рейтингом iBBB+	48 388 051	48 388 051
С кредитным рейтингом iBBB	31 005 927	31 005 927
	79 393 978	79 393 978
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(169)	(169)
Балансовая стоимость	79 393 809	79 393 809

<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>		
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	371 723	371 723
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 305 416	1 305 416
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	14 107 303	14 107 303
	15 784 442	15 784 442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 730)	(2 730)
Балансовая стоимость	15 781 712	15 781 712
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 899)	(2 899)
Балансовая стоимость	95 175 521	95 175 521

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>		
С кредитным рейтингом iBBB+	28 265 765	28 265 765
С кредитным рейтингом iBBB	45 503 393	45 503 393
	73 769 158	73 769 158
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(247)	(247)
Балансовая стоимость	73 768 911	73 768 911
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>		
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	353 273	353 273
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	207 759	207 759
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	12 327 157	12 327 157
	12 888 189	12 888 189
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 474)	(2 474)
Балансовая стоимость	12 885 715	12 885 715
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 721)	(2 721)
Балансовая стоимость	86 654 626	86 654 626

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 9 месяцев 2021 года и 2020 год. По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. На 1 января 2021 года у Банка имеется просроченная задолженность в размере 18 579 тыс. рублей. Данная задолженность не связана с финансовым положением заемщика, а является несвоевременной оплатой по форексной сделке. Данная задолженность была оплачена в первый рабочий день 2021 года. В течение 2021 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, составили 52 011 тыс. рублей с учетом начисленных процентов. По состоянию на 1 января 2021 года резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, составили 77 775 тыс. рублей с учетом начисленных процентов.

В этой связи необходимо отметить следующее:

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

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

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2021 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	5 093 343	2 811 367	7 904 710
Гарантии Группы Дойче Банк	-	1 604 996	1 604 996
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 093 343	1 206 371	6 299 714
Обеспечение II категории качества	11 683	969 902	981 585
Гарантии корпоративных юридических лиц	11 683	969 902	981 585
Ссуды/обязательства без обеспечения и с	90 073	29 943 879	-

обеспечением, не принятым в
уменьшение резерва

<u>95 178 420</u>	<u>33 725 148</u>	<u>8 886 295</u>
-------------------	-------------------	------------------

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	4 917 216	2 086 859	7 004 075
Гарантии Группы Дойче Банк	634 777	-	634 777
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 282 439	2 086 859	6 369 298
Обеспечение II категории качества	2 499 759	2 347 839	4 847 598
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 499 759	2 347 839	4 847 598
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	79 240 372	28 626 563	-
	<u>86 657 347</u>	<u>33 061 261</u>	<u>11 851 673</u>

В вышеуказанных таблицах с информацией о характере и стоимости полученного обеспечения в столбец «Условные обязательства кредитного характера» за 9 месяцев 2021 года и 2020 год Банк не включил обязательства кредитной организации по срочным сделкам. В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» в строке 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены и обязательства кредитной организации по срочным сделкам.

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

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

с. Концентрация ссуд

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

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	79 393 978	73 769 158
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 784 442	12 888 189
- Финансирование текущей деятельности	14 816 811	12 326 363
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	623 613	424 693
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	344 018	137 133
Итого ссудной задолженности	95 178 420	86 657 347
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 899)	(2 721)
Итого чистой ссудной задолженности	95 175 521	86 654 626

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	79 393 978	73 769 158
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 784 442	12 888 189
Оптовая и розничная торговля	7 313 309	6 610 997
Финансовая деятельность	5 114 363	4 447 422
Обрабатывающие производства	2 060 838	759 143
Услуги	969 793	455 438
Транспорт и связь	326 139	353 273
Добыча полезных ископаемых	-	261 916
Итого ссудной задолженности	95 178 420	86 657 347
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 899)	(2 721)
Итого чистой ссудной задолженности	95 175 521	86 654 626

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2021 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема ссудной задолженности. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 79 393 468 тыс. рублей (1 января 2021 года: 73 769 158 тыс. рублей).

d. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком 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 Группы Дойче Банк по кредитным рейтингам.

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA

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.

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

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

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 033 600	3 016 259
	3 033 600	3 016 259

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	3 033 600	3 016 259
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 033 600	3 016 259
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 033 600	3 016 259
Итого	<u>3 033 600</u>	<u>3 016 259</u>

По состоянию на 1 октября 2021 статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 1 октября 2021 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 (1 января 2021 года: выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2021 года.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
С кредитным рейтингом BBB	3 033 600	3 033 600
	3 033 600	3 033 600
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 765)	(1 765)
Валовая балансовая стоимость	3 033 600	3 033 600
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	<u>3 033 600</u>	<u>3 033 600</u>

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 2021 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	423 977	182 492	21 762	316 150	944 381
Поступления	149	1 605	-	25 571	27 325
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(4 219)	-	-	(4 219)
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	424 126	179 878	21 762	341 721	967 487
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	375 246	142 575	6 341	184 789	708 951
Начисленная амортизация за год	21 974	16 520	11 641	43 643	93 778
Выбытия	-	(4 219)	-	-	(4 219)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	397 220	154 876	17 982	228 432	798 510
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2021 года	26 906	25 002	3 780	113 289	168 977

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	597 137	183 179	22 602	277 773	1 080 691
Поступления	1 212	321	-	38 377	39 910
Переоценка	-	-	(325)	-	(325)
Выбытия	(174 372)	(1 008)	(515)	-	(175 895)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	423 977	182 492	21 762	316 150	944 381
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	526 996	117 191	3 782	131 661	779 630
Начисленная амортизация за год	17 925	26 392	12 957	53 128	110 402
Выбытия	(169 675)	(1 008)	(515)	-	(171 198)
Переоценка	-	-	(9 883)	-	(9 883)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	375 246	142 575	6 341	184 789	708 951
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2021 года	48 731	39 917	15 421	131 361	235 430

Необходимо отметить, что в статье «Основные средства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 октября 2021 года значится сумма в размере 875 491 тыс.рублей, относящиеся к активам в форме права пользования. Данные представлены в пояснении 4.10.

4.6. Прочие активы

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	351 466	390 437
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	6 994	6 653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(759)	(1 026)
Всего прочих финансовых активов	357 701	396 064
Авансы по услугам	122 289	43 289
Гарантийный депозит по аренде	57 995	36 545
Переплата по прочим налогам	64 489	34 048
Прочие	4 598	1 642
Всего прочих нефинансовых активов	249 371	115 524
	607 072	511 588

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	351 458	421 857
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	6 994	7 225
<i>Прочее</i>		
I категория качества: Стандартные	249 379	225 632
	607 831	654 714
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(759)	(674)
Балансовая стоимость	607 072	654 040

По состоянию на 01.10.2021 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 759 тыс. руб.

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	390 437	390 437
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	6 653	6 653
<i>Прочее</i>		
I категория качества: Стандартные	115 524	115 524
	512 614	512 614
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 026)	(1 026)
Балансовая стоимость	511 588	511 588

По состоянию на 01.01.2021 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 1 026 тыс. руб.

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 октября 2021 года и

1 января 2021 года нет.

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка имелась просроченная задолженность в размере 1 056 тыс рублей, связанная с неоплатой услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. (на 1 января 2021 года – 1 457 тыс рублей)

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	3 690 161	5 674 638
Межбанковские кредиты и депозиты	6 937 001	5 204 502
	10 627 162	10 879 140

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года 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:

	1 октября 2021		1 января 2021	
	Остаток	Процент,	Остаток	Процент,
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Группа Дойче Банк	7 846 043	74%	5 706 487	52%
Компания 1	2 771 360	26%	3 822 393	35%
	10 617 403	100%	9 528 880	87%

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	46 281 374	40 528 064
- Юридические лица	46 281 374	40 528 064
Срочные депозиты	42 932 183	37 524 131
- Юридические лица	42 932 183	37 524 131
	89 213 557	78 052 195

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка не было ни одного клиента на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. (на 1 октября 2021 года – 6% - 5 401 998 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2021 года остатков по счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов не было.

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

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	41 703 164	37 077 027
Обрабатывающие производства	25 706 199	23 270 008
Деятельность по принятию управленческих решений	6 869 156	4 751 306
Деятельность в сфере телекоммуникаций	4 230 891	3 534 608
Финансовая деятельность	3 007 539	2 607 777
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 030 666	1 419 792
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка	926 016	1 188 151

	<u>1 октября 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Транспорт и связь	668 276	691 785
Добыча полезных ископаемых	446 782	11 887
Строительство	343 519	296 479
Деятельность по чистке и уборке	212 208	182 766
Административно-хозяйственная деятельность	119 849	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 925	110 344
Деятельность профессиональная, научная и техническая	36 192	52 626
Образование	18 511	48 666
Прочие виды деятельности	3 800 664	2 660 316
	89 213 557	78 052 195

4.9. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	749 080	561 715
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	17 726	10 130
Всего прочих финансовых обязательств	766 806	571 845
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	308 154	346 880
Кредиторская задолженность по прочим налогам	28 149	35 714
Арендные обязательства	906 870	191 459
Кредиторская задолженность по комиссиям по гарантиям	9 722	9 844
Прочие обязательства	(5 802)	7 887
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 247 093	591 784
	2 013 899	1 163 629

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера.

4.10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк представляет обязательства по аренде отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведённой стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заёмных средств на 1 октября 2021 года. Применённая средневзвешенная ставка по обязательствам в рублях составляет 8,64%, по обязательствам в долларах США – 3,73%.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменение в течение периода с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	164 744	191 459
Расходы по амортизации	(135 494)	-
Поступления	862 118	862 118
Выбытие	-	-
Процентный расходы	-	24 316
Модификация	(15 877)	(15 992)
Валютная переоценка финансового обязательства	-	(1 015)
Погашение обязательств по аренде:	-	(154 016)
- платежи по обязательствам по аренде	-	(129 700)
- проценты по обязательствам по аренде	-	(24 316)
Балансовая стоимость на 30 октября 2021 года	875 491	906 870

4.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2021 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. рублей (1 января 2021 года: 5 034 950 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 13 553 243 тыс. рублей (1 января 2021 года: 12 628 050 тыс. рублей).

На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2020 года. За 2019 год прибыль не распределялась. (2019 – распределялась в размере 951 838 тыс.рублей за 2018 год).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1.Процентные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 890 417	2 325 084
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 218 463	1 491 274
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	563 147	719 496
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	108 807	114 314
	1 890 417	2 325 084

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(2 721)	(9)	(1 700)	(1 026)	(13 653)	(19 109)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(178)	(18)	(65)	(366)	206	(421)
Списания	-	-	-	633	-	633
Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2021 года	(2 899)	(27)	(1 765)	(759)	(13 447)	(18 897)

По состоянию на 1 октября 2021 года для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 4 503 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение 9 месяцев 2021 года представлено следующим образом:

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.
<i>Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т. ч.</i>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	178
Средства в кредитных организациях	18
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65
Финансовые прочие активы	366
Кредитные линии и банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(206)
	421

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(9 611)	(15)	(3 881)	(1 121)	(6 491)	(21 119)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	6 890	6	2 181	37	(7 162)	1 952
Списания	-	-	-	58	-	58
Величина ОКУ по состоянию на конец года	(2 721)	(9)	(1 700)	(1 026)	(13 653)	(19 109)

Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение 2020 года представлено следующим образом:

	2020 год тыс. руб.
<i>Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.</i>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 890
Средства в кредитных организациях	6
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 181
Финансовые прочие активы	37
Кредитные линии и банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(7 162)
	1 952

По состоянию на начало 2020 года для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 3 490 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 626 795	319 659
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	313 860	6 541 366
	3 940 655	6 861 025

5.4. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Расходы по инкасации	60 496	40 951
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	58 573	46 489
Расходы по учету обеспечения	35 087	25 398
Расходы по операциям с валютными ценностями	23 240	18 555
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	17 313	19 768
Прочие	3 871	2 476
	198 580	153 637

5.5. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Комиссии по расчётным операциям	383 211	324 604
Комиссии по операциям с иностранной валютой	140 243	109 062
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	85 306	83 501
Комиссии по аккредитивам	22 974	13 690
Прочие	-	1 959
	631 734	532 816

5.6. Операционные расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. рублей	9 месяцев 2020 года тыс. рублей
Вознаграждения работникам	1 314 828	1 236 082
Информационные и телекоммуникационные услуги	382 540	376 223
Расходы на оказание услуг компаниями Группы Дойче Банк	313 574	200 050
Амортизация	229 271	230 011
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	84 628	54 557
Профессиональные услуги	53 673	37 626
Расходы по обслуживанию здания	35 198	39 836
Расходы по аренде	12 187	297 209
Расходы на охрану	12 398	9 985
Реклама и маркетинг	6 010	5 804
Страхование	1 852	3 184
Командировочные расходы	1 574	2 737
Прочие	40 742	24 678
	2 488 475	2 517 982

5.7. Возмещение (расход) по налогам

(а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее.

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Налог на прибыль	263 693	290 423
Прочие налоги в т.ч.:	118 313	109 069
НДС	113 853	106 836
Налог на имущество	1 051	1 403
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	3 408	830
	382 006	399 492

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2020 год: 20%).

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

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	251 382	550 757
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	16 852	17 681
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	24 609	-
	292 843	568 437
	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	292 843	568 437
Изменение отложенного налога	(29 150)	(278 014)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	263 693	290 423

Расчет эффективной процентной ставки за 9 месяцев 2021 года представлен далее:

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 161 106	
Прибыль за вычетом прочих налогов	1 042 793	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	208 559	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	36 143	3.5%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(5 618)	(0.5)%
Налог на прибыль недоплаченный в прошлых периодах	24 609	2.4%
	263 693	25.4%

Расчет эффективной процентной ставки за 9 месяцев 2020 года представлен далее:

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 098 523	
Прибыль за вычетом прочих налогов	<u>989 454</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	197 891	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	87 880	8.9%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(5 894)	(0.6)%
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	<u>10 546</u>	1.1%
	<u>290 423</u>	<u>29.4%</u>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2021 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 октября 2021 года.

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

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев 2021 года может быть представлено следующим образом:

9 месяцев 2021 года	Остаток по состоянию на 01 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01 октября 2021 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(184 465)	6 719	-	(177 746)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 485	709	(1 705)	2 489
Прочие активы	(520)	520	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 283	956	-	17 239
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 349	(9 169)	-	151 180

Прочие обязательства	84 342	27 832	-	112 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 742	(33)	-	2 709
Чистая ссудная задолженность	(10 401)	1 616	-	(8 785)
Итого	71 815	29 150	(1 705)	99 260

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев 2020 года может быть представлено следующим образом:

9 месяцев 2020 года тыс. рублей	Остаток по состоянию на 01 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01 октября 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(356 113)	127 897	-	(228 216)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(217)	711	2 523	3 017
Прочие активы	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 905	22 857	-	62 762
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 931	122 644	-	216 575
Прочие обязательства	111 005	339	-	111 344
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам	1 302	99	-	1 401
Чистая ссудная задолженность	(61 680)	3 467	-	(58 213)
Итого	(171 867)	278 014	2 523	108 670

5.8. Вознаграждение работникам

Наблюдательный совет ООО «Дойче Банк» является главным органом Банка по вопросам рассмотрения и одобрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Структура оплаты труда работников Банка соответствует принципам требования российского законодательства, а также глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, регулируемой Правлением Группы и Комитетами по вознаграждениям.

В 2015 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям. Основная цель Комитета заключается в консультировании Наблюдательного Совета по вопросам оплаты труда в Банке, в частности, по пересмотру и разработке предложений по внесению изменений в Политику по оплате труда и премированию с целью ее соответствия долгосрочной стратегии Банка, корпоративным ценностям, целям бизнеса и приемлемой степени риска (риск-аппетиту). Комитет формируется из как минимум трех членов, каждый из которых является членом Наблюдательного Совета и не состоит в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора оказания услуг). Члены Комитета должны обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным обязанностями Комитета. Заседания комитета проводятся не реже одного раза в год.

Выплата вознаграждения сотрудникам Банка в 2021 году производилась в соответствии с Политикой по оплате труда и премированию. Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года может быть представлен следующим образом:

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	1 212 026	1 104 794
Заработная плата сотрудникам	987 350	899 641
Налоги и отчисления по заработной плате	191 716	168 614
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	32 960	36 539
Долгосрочные вознаграждения	51 876	44 447
Прочие долгосрочные вознаграждения	51 876	44 447
Итого:	1 263 902	1 149 241

5.9. Судебные разбирательства

По состоянию на 1 октября 2021 года банк не имеет резервов по судебным разбирательствам. (1 января 2020 года – не имеет).

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

За 9 месяцев 2021 года Банк не распределял прибыль за 2020 год (в 2019 году выплатил прибыль за 2018 год в размере 951 838 тыс. рублей в виде дивидендов). Уставной капитал Банка по состоянию на 01 октября 2021 года составляет 5 034 950 тыс. рублей.

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»). Движение денежных средств по другим регионам незначительно за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	21 342 124	(15 295 372)	6 046 752
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(902 266)	-	(902 266)
Приток(отток) денежный средств от финансовой деятельности	-	-	-
Приток денежных средств и их эквивалентов	20 439 858	(15 295 372)	5 144 486

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2020 года представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	17 551 337	(13 053 494)	4 497 843
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(154 443)	-	(154 443)
Отток (приток) денежный средств от финансовой деятельности	-	-	-
Приток денежных средств и их эквивалентов	17 396 894	(13 053 494)	4 343 400

8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 октября 2021 года в следующих далее таблицах Банк раскрывает справедливую стоимость равную балансовой стоимости, поскольку согласно оценкам Банка, разницы между этими стоимостями на отчетные даты несущественны.

Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2021 года.

тыс. руб.	Предназначен- ные для торговли	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Оцениваемые- мые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства	-	-	8 646	-	8 646	8 646
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5 763 977	-	5 763 977	5 763 977
Средства в кредитных организациях	-	-	14 616 440	-	14 616 440	14 616 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	888 717	-	-	888 717	888 717
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	95 175 521	-	95 175 521	95 175 521
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 033 600	3 033 600	3 033 600
Прочие финансовые активы	-	-	357 701	-	357 701	357 701
	-	888 717	115 955 285	3 033 600	119 844 602	119 844 602
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	10 627 162	-	10 627 162	10 627 162
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	89 213 557	-	89 213 557	89 213 557
Прочие финансовые обязательства	-	-	766 806	-	766 806	766 806
	-	-	100 607 525	-	100 607 525	100 607 525

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.	Предназначен- ные для торговли	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Оцениваемые-	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
				оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Активы						
Денежные средства	-	-	24 574	-	24 574	24 574
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	6 671 699	-	6 671 699	6 671 699
Средства в кредитных организациях	-	-	10 356 217	-	10 356 217	10 356 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	908 907	-	-	908 907	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	86 654 626	-	86 654 626	86 654 626
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 016 259	3 016 259	3 016 259
Прочие финансовые активы	-	-	396 064	-	396 064	396 064
	-	908 907	104 103 180	3 016 259	108 028 346	108 028 346
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	10 879 140	-	10 879 140	10 879 140
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	78 052 195	-	78 052 195	78 052 195
Прочие финансовые обязательства	-	-	571 845	-	571 845	571 845
	-	-	89 503 180	-	89 503 180	89 503 180

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	888 717	-	888 717
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033 600	-	-	3 033 600
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	755 890	-	755 890

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	908 907	-	908 907
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	-	-	3 016 259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	789 560	-	789 560

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

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

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

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Йерг Бонгартц – Председатель Наблюдательного совета;
- Даниэль Александер Цапф, Мэри Тереза Кэмпбелл, Хорхе Андрес Летельер Отеро, Баудевейн Скато Дорнсейффен, Самин Хамед Фаруки, Марк Майкл Бэйлхам – члены Наблюдательного совета.

В течение 3 квартала 2021 г. произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением Единственного Участника № 3 от 03 сентября 2021 г. от обязанностей члена Наблюдательного совета освобожден Даниэль Шманд.

Решением Наблюдательного совета от 16 сентября 2021 г. Председателем Наблюдательного совета избран Йерг Бонгартц (Протокол № 7 от 17.09.2021).

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

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

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

- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

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

- 8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 октября 2021 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.

Изменений в составе Правления в течение 3 квартала 2021 г. не было.

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

Единоличный исполнительный орган Банка:

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

Председатель Правления Банка:

- 1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) выдает доверенности, определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- 3) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 4) организует и проводит заседания Правления;
- 5) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
- 6) утверждает особые условия для регулирования определенных деловых отношений с клиентами Банка;
- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) утверждает положение об Управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение об Управлении рисками;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;

- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

9.2. Система внутреннего контроля

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

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

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

организациях» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

В Банке внедрена система внутреннего контроля, основанная на «трех линиях защиты»:

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.

¹ В соответствии с Уставом Банка

- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты, основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
- Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;
 - Управление внутреннего контроля (комплаенс) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенс) входят контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с финансовыми инструментами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
 - С 01.10.2021 Управление внутреннего контроля (комплаенс) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения 242-П и в соответствии с п.2.9. Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" в отношении деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс (регуляторным) риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенс) входит сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - ООО «Дойче Банк», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе,

проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Единственного участника, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований законодательства, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 30 сентября 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

Организационная структура управления рисками, функции, задачи и полномочия сотрудников, комитетов и подразделений, вовлеченных в процесс управления рисками, определены внутренними документами Банка. Все внутренние документы пересматриваются на регулярной основе, а также корректируются в соответствии с законодательством.

В Банке создано Управление рисков, которое обеспечивает общий контроль и мониторинг рисков. Руководитель Управления рисков подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и отвечает за выявление и оценку рисков, управление рисками и предоставление информации о рисках, возникающих при осуществлении операций во всех областях деятельности Банка и по всем типам рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риск (включая процентный риск), операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также стратегический риск. Значимыми рисками признаются кредитный риск (включая риск концентрации), рыночный риск (включая процентный риск), операционный риск, и риск ликвидности.

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному (включая риск концентрации), рыночному (включая процентный риск), операционному риску, риску ликвидности, а также отчетность по собственным средствам (капиталу) Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

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

Банк соблюдает требования и рекомендации к системе управления рисками, установленными Банком России. К полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка на регулярной основе рассматривают отчеты, подготовленные подразделениями и сотрудниками, осуществляющими управление рисками, и Отделом внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

10.2. Кредитный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском. Управление рисков проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

В Банке создан Кредитный комитет, основной задачей которого является утверждение кредитных лимитов и условий предоставления кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск для Банка.

Управление рисков осуществляет на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется внутренняя методология оценки заемщика. Банк использует методологию, разработанную Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели присваиваемого рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

Помимо вышеуказанных внутренних процедур, кредитный риск в ООО «Дойче Банк» контролируется в соответствии с кредитной политикой и другими процедурами,

разработанными Банком и материнской компанией - Дойче Банк АГ.

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), требованиям по получению процентных доходов производится Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства	8 646	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 763 977	6 671 699
Средства в кредитных организациях	14 616 440	10 356 217
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 175 521	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033 600	3 016 259
Прочие финансовые активы	357 701	396 064
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	118 955 885	107 119 439

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года может быть следующим образом.

	1 октября 2021 года тыс. рублей	1 января 2021 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 189 942	5 469 302
Неиспользованные овердрафты	12 857 602	14 107 138
Банковские финансовые гарантии, аккредитивы, а также кредитные линии под гарантии	10 005 001	4 812 997
	30 052 545	24 389 437

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

У Банка имеются также нефинансовые гарантии в размере 3 672 604 тыс. рублей с резервом 6 503 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2021 года (8 671 823 тыс. рублей с резервом 780 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2021 года).

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

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.

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее:

	2021 год		
	тыс. рублей		
	<i>1стадия</i>	<i>2стадия</i>	<i>3стадия</i>
<i>Договоры финансовой гарантии</i>	7 172 336	1 647 915	56 654
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	47 779	-	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	465 839	-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 584 715	-	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	1 074 003	18 104	-
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	1 629 811	-
С кредитным рейтингом от iCC+ -	-	-	56 654
<i>Импортные аккредитивы</i>	955 241	-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	495 825	-	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	459 416	-	-
<i>Кредитные линии по гарантиям</i>	172 855	-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	172 855	-	-
ИТОГО	8 300 432	1 647 915	56 654
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(608)	(5 385)	-
Балансовая стоимость	8 299 824	1 642 530	56 654
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</i>	7 189 942	-	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	294 502	-	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	24 851	-	-

2021 год		
тыс. рублей		
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 870 589	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(511)	-
Балансовая стоимость	7 189 431	-
<hr/>		
Неиспользованные овердрафты	12 857 602	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	529 436	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	6 189 517	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	4 787 663	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	1 350 986	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(440)	-
Балансовая стоимость	12 857 162	-

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

2020 год		
тыс. рублей		
	<i>1 стадия</i>	<i>2 стадия</i>
Договоры финансовой гарантии	2 130 927	1 536 166
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	28 438	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 916 264	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	175 725	-
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	1 536 166
Импортные аккредитивы	1 005 007	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	290 575	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	714 432	-
Кредитные линии по гарантиям	140 897	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	140 897	-
ИТОГО	3 276 831	1 536 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 312)	(2 221)
Балансовая стоимость	3 275 519	1 533 945
<hr/>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 469 302	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	362 730	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	45 341	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 061 231	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(677)	-
Балансовая стоимость	5 468 625	-
<hr/>		
Неиспользованные овердрафты	14 107 138	-

	2020 год	
	тыс. рублей	
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	430 000	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 984 008	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 293 130	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 400 000	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 663)	-
Балансовая стоимость	14 098 475	-

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Производство</u>	<u>Услуги</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансовый сектор</u>	<u>Прочие виды деятельности</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	8 646	-	8 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5 763 977	-	5 763 977
Средства в кредитных организациях	-	-	-	14 616 440	-	14 616 440
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 401 418	951 554	7 283 548	79 393 809	5 145 192	95 175 521
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 033 600	-	3 033 600
Прочие финансовые активы	-	-	-	357 7018	-	357 701
	2 401 418	951 554	7 283 548	103 174 173	5 145 192	118 955 885

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>Производство</u>	<u>Услуги</u>	<u>Торговля</u>	<u>Финансовый сектор</u>	<u>Прочие виды деятельности</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	-	-	-	24 574	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	6 671 699	-	6 671 699
Средства в кредитных организациях	-	-	-	10 356 217	-	10 356 217
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 016 321	808 703	6 609 283	73 768 911	4 451 408	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 016 259	-	3 016 259
Прочие финансовые активы	-	-	-	396 064	-	396 064
	1 016 321	808 703	6 609 283	94 233 724	4 451 408	107 119 439

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Министерство Финансов Российской Федерации	Всего
Денежные средства	-	8 646	-	8 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	5 763 977	-	5 763 977
Средства в кредитных организациях	-	14 616 440	-	14 616 440
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 781 712	79 393 809	-	95 175 521
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 033 600	3 033 600
Прочие финансовые активы	18 373	339 328	-	357 701
	15 800 085	100 122 200	3 033 600	118 955 885

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Министерство Финансов Российской Федерации	Всего
Денежные средства	-	24 574	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	6 671 699	-	6 671 699
Средства в кредитных организациях	-	10 356 217	-	10 356 217
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 885 715	73 768 911	-	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 016 259	3 016 259
Прочие финансовые активы	20 438	375 626	-	396 064
	12 906 153	91 197 027	3 016 259	107 119 439

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия Великобритания		
Денежные средства	8 646	-	-	-	-	8 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 763 977	-	-	-	-	5 763 977
Средства в кредитных организациях	6 930 598	644	7 685 198	7 264 561	-	14 616 440
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	46 787 467	-	48 388 054	-	48 388 052	95 175 521
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033 600	-	-	-	-	3 033 600
Прочие финансовые активы	18 328	-	310 208	101 596	106 017	29 165
	62 542 616	644	56 383 460	7 366 157	48 494 069	118 955 885

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия Великобритания		
Денежные средства	24 574	-	-	-	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 671 699	-	-	-	-	6 671 699
Средства в кредитных организациях	1 478 326	753	8 877 138	8 578 283	-	10 356 217
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 389 107	-	28 265 519	-	28 265 519	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	-	-	-	-	3 016 259
Прочие финансовые активы	20 423	-	338 106	128 636	85 271	396 064
	69 600 388	753	37 480 763	8 706 919	28 350 790	107 119 439

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.

10.3. Рыночный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов в отношении рыночного риска и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

По состоянию на 1 октября 2021 года и по состоянию на 1 января 2021 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Процентный риск	26 239	17 603
Валютный риск	-	-
	327 990	220 034

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

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

10.4. Процентный риск

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

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

Процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(76 930)	(109 809)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	312 459	319 841

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 год		1 января 2021 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	19 384	-	36 600
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(19 181)	-	(35 952)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6,99%	0,28%	1,04%	4,14%	0,57%	1,35%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,03%	-	-	4,13%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,20%	-	0,43%	1,65%	-	0,19%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,81%	0,01%	0,1%	2,73%	0,06%	(0,91%)

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 060	0,19	112 980	0,13
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	95 175 521	96,73	86 654 626	96,51
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033 600	3,08	3 016 259	3,36
	98 391 181	100,00	89 783 865	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 138 867	11,50	2 437 150	3,31
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 801	0,15	8 883	0,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 846 679	88,35	71 124 047	96,68
	62 079 347	100,00	73 570 080	100,00

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	От 6 до					Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет				
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 785	53 275	-	-	-	-	706 657	888 717
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	78 143 294	11 508 194	4 718 213	805 820	-	-	-	95 175 521
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 033 600	-	-	-	3 033 600
	78 272 079	11 561 469	4 718 213	3 839 420	-	-	706 657	99 097 838
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 975 525	-	-	163 342	-	-	3 488 295	10 627 162

тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 431	27 370	-	-	-	662 089	755 890
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 576 856	5 836 864	432 959	-	-	34 366 878	89 213 557
	55 618 812	5 864 234	432 959	163 342		- 38 517 262	100 596 609

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 980	-	-	-	-	795 927	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 828 013	6 724 738	3 662 115	439 760	-	-	86 654 626
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 016 259	-	-	3 016 259
	75 940 993	6 724 738	3 662 115	3 456 019		- 795 927	90 579 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 110 724	137 145	-	-	-	5 631 271	10 879 140
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 132	-	-	-	-	730 428	789 560
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 479 735	2 620 747	72 495	-	-	31 879 218	78 052 195
	48 649 591	2 757 892	72 495			- 38 240 917	89 720 895

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	89 310	(84 540)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(89 306)	84 540

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 215)	(7 620)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	399 457	205 617

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 165)	(17 261)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 702	29 790

10.5. Валютный риск

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

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 579	1 408	1 659	-	8 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 763 977	-	-	-	5 763 977
- в том числе обязательные резервы	1 036 777	-	-	-	1 036 777
Средства в кредитных организациях	370 022	13 649 426	420 637	176 355	14 616 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	888 717	-	-	-	888 717
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 181 261	1 282 878	51 357 370	354 012	95 175 521
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 033 600	-	-	-	3 033 600
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 073 727	-	-	-	1 073 727
Требование по текущему налогу на прибыль	103 460	-	-	-	103 460
Отложенный налоговый актив	148 476	-	-	-	148 476
Прочие активы	267 629	339 436	7	-	607 072
Всего активов	53 836 448	15 273 148	51 779 673	530 367	121 419 636

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 378 214	490 178	1 376 782	381 988	10 627 162
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 097 810	13 925 408	8 090 925	99 414	89 213 557
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	755 890	-	-	-	755 890
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое	47 841	-	-	-	47 841

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
обязательство					
Прочие обязательства	1 267 117	736 978	10 284	(480)	2 013 899
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 447	-	-	-	13 447
Всего обязательств	77 560 319	15 152 564	9 477 991	480 922	102 671 796
Чистая позиция	(23 723 871)	120 584	42 301 682	49 445	18 747 840
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	42 295 147	-	(42 295 147)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	18 571 276	120 584	6 535	49 445	18 747 840

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	21 363	1 527	1 684	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 671 699	-	-	-	6 671 699
- в том числе обязательные резервы	1 275 399	-	-	-	1 275 399
Средства в кредитных организациях	360 346	9 568 473	298 855	128 543	10 356 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908 907	-	-	-	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 008 966	4 155 941	27 425 379	64 340	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	-	-	-	3 016 259
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 174	-	-	-	400 174
Требование по текущему налогу на прибыль	99 196	-	-	-	99 196
Отложенный налоговый актив	179 496	-	-	-	179 496
Прочие активы	135 592	375 996	-	-	511 588
Всего активов	66 801 998	14 101 937	27 725 918	192 883	108 822 736
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций,	9 119 143	271 936	1 397 619	90 442	10 879 140

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
оцениваемые по амортизированной стоимости					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 078 142	13 192 601	6 701 294	80 158	78 052 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 560	-	-	-	789 560
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 512	-	-	-	1 512
Отложенное налоговое обязательство	107 679	-	-	-	107 679
Прочие обязательства	594 922	558 434	10 273	-	1 163 629
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 653	-	-	-	13 653
Всего обязательств	68 704 611	14 022 971	8 109 186	170 600	91 007 368
Чистая позиция	(1 902 613)	78 966	19 616 732	22 283	17 815 368
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	19 428 832	102	(19 428 984)	50	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17 526 219	79 068	187 748	22 333	17 815 368

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	523	15 020
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 647	6 325

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.6. Фондовый риск

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

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

10.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	242 688	-	241 301
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(242 688)	-	(241 301)

10.8. Риск ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью рекомендуются КУАП для рассмотрения на Правлении и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного совета Банка.

В течение 2021 года и 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2021 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	8 646	-	-	-	-	-	8 646
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 727 200	-	-	-	-	1 036 777	5 763 977
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 036 777	1 036 777
Средства в кредитных организациях	7 996 151	-	-	-	-	6 620 289	14 616 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353 865	321 765	92 228	120 860	-	-	888 717
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	78 143 294	11 508 194	4 718 213	805 820	-	-	95 175 521
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 033 600	-	-	3 033 600
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 073 727	1 073 727
Требование по текущему налогу на прибыль	-	103 460	-	-	-	-	103 460
Отложенный налоговый актив	-	148 476	-	-	-	-	148 476
Прочие активы	7 490	578 129	-	21 453	-	-	607 072
Всего активов	91 236 646	12 660 023	4 810 441	3 981 733	-	8 730 793	121 419 636

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 463 820	-	-	163 342	-	-	10 627 162
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 943 734	5 836 864	432 959	-	-	-	89 213 557
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 541	288 926	86 609	92 814	-	-	755 890
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	47 841	-	-	-	-	47 841
Прочие обязательства	34 787	826 891	227 618	914 474	-	10 129	2 013 899
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	13 447	13 447
Всего обязательств	93 729 882	7 000 522	747 186	1 170 630	-	23 576	102 671 796
Чистая позиция	(2 493 236)	5 659 501	4 063 255	2 811 103	-	8 707 217	18 747 840

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	24 574	-	-	-	-	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 396 300	-	-	-	-	1 275 399	6 671 699
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 275 399	1 275 399
Средства в кредитных организациях	9 177 346	-	-	-	-	1 178 871	10 356 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 297	383 606	120 119	128 885	-	-	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 828 013	6 724 738	3 662 115	439 760	-	-	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 016 259	-	-	3 016 259
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	400 174	400 174
Требование по текущему налогу на прибыль	-	99 196	-	-	-	-	99 196
Отложенный налоговый актив	-	179 496	-	-	-	-	179 496
Прочие активы	23 342	270 717	217 525	4	-	-	511 588
Всего активов	90 725 872	7 657 753	3 999 759	3 584 908	-	2 854 444	108 822 736

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 741 995	137 145	-	-	-	-	10 879 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 358 953	2 620 747	72 495	-	-	-	78 052 195
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 560	353 212	109 796	108 992	-	-	789 560
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 512	-	-	-	-	1 512
Отложенное налоговое обязательство	-	107 679	-	-	-	-	107 679
Прочие обязательства	4 444	730 395	285 131	133 529	-	10 130	1 163 629
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	13 653	13 653
Всего обязательств	86 322 952	3 950 690	467 422	242 521	-	23 783	91 007 368
Чистая позиция	4 402 920	3 707 063	3 532 337	3 342 387	-	2 830 661	17 815 368

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

10.9. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

По состоянию на 01.10.2021 оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2020 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 736 901	1 603 639
Чистые непроцентные доходы	3 281 994	5 021 519
	5 018 895	6 625 158
Величина операционного риска	752 834	993 774

В соответствии с Положением № 652-П Банк имеет возможность учитывать при расчете операционного риска отрицательные значения по строкам формы 0409807.

Новый расчет операционного риска позволил Банку уменьшить влияние на норматив Н1 по состоянию на 01.01.2021 года.

10.10. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные риски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 октября 2021 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями. По состоянию на 1 октября 2021 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 1 665 053 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 5 736 661 тыс.руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В связи с этим, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

10.11. Стратегический риск

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

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

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

10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

10.13. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлена в пояснении 10.2.

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

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

11. Информация об управлении капиталом

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 октября 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0,0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0,0% , соответственно. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие

кредитование корпоративных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

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

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

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

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2021 года является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 5 034 950 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2021 года составила 195 человек (2020 год: 194 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2021 года составила 14 человек (2020 год: 14 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года представлен далее:

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	213 331	22%	186 683	23%
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам на основе акций	24 211	2%	18 173	2%
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	15 587	2%	9 711	1%
	253 129	26%	214 567	26%

Выплат вознаграждений членам Наблюдательного Совета за 9 месяцев 2021 года не было. (2020 год: не было).

Политика Банка по оплате труда и премированию раскрыта в примечании 5.8.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 264 561	-	420 637	-	7 685 198
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	49 013 476	0,22%	49 013 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	514 253	-	514 253
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 568	-	249 921	-	351 489
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 757 400	5,21%	1 088 643	0,35%	7 846 043
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	520 568	5,39%	520 568
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	362 071	-	362 071
Прочие обязательства	371 252	-	378 403	-	749 655
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	27 014 802	-	27 014 802
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 107 553	-	2 460 374	-	3 567 927
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	2 839 934	-	2 839 934
Условные обязательства некредитного характера	1 665 053	-	-	-	1 665 053

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 578 283	-	298 855	-	8 877 138
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	28 720 957	0,72%	28 720 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	340 073	-	340 073
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	128 636	-	261 801	-	390 437
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 800 571	2,94%	905 915	1,12%	5 706 486
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 274 959	3,05%	1 274 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	546 309	-	546 309
Прочие обязательства	272 344	-	289 702	-	562 046
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	44 459 468	-	44 459 468
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	139 805	-	3 046 171	-	3 185 976
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 772 841	-	1 772 841
Условные обязательства некредитного характера	5 736 661	-	-	-	5 736 661

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	1 031	76 426	77 457
Процентные расходы	(125 841)	(19 772)	(145 613)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	8 515	163 018	171 533
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	140 239	140 239
Комиссионные доходы	15 901	51 611	67 512
Комиссионные расходы	(19 599)	(5 189)	(24 788)
Прочие операционные доходы	241 973	354 002	595 975
Операционные расходы	(287 314)	(310 799)	(598 113)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	154 196	400 997	555 193
Процентные расходы	(61 467)	(34 566)	(96 033)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	2 699	49 873	52 572
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	202 305	202 305
Комиссионные доходы	19 121	94 955	114 076
Комиссионные расходы	(27 556)	(7 384)	(34 940)
Прочие операционные доходы	234 563	336 215	570 778
Операционные расходы	(434 497)	(538 731)	(973 228)

По состоянию на 1 октября 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2021 года: требования не являются просроченными).

За 9 месяцев 2021 и 9 месяцев 2020 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2020 год: не списывал).

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

А. В. Киреев

«11» ноября 2021 года

