



Участнику  
«Дойче Банк»  
Общества с ограниченной ответственностью

# Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Дойче Банк»  
Общества с ограниченной ответственностью  
за 2016 год**



**«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).  Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

## Сведения об аудируемом лице

<b>Наименование:</b>	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью.
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	115035, город Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Центральным Банком российской Федерации. Свидетельство от 17 апреля 1998 года № 3328.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739369041 14 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004814544.



## **Аудиторское заключение**

Участнику «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 125 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих





аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не раскрыты количественные показатели по прекращаемой деятельности за 2016 и 2015 годы, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, определение которых в рамках проведения аудиторских процедур не представляется возможным в силу их объема и количества.

### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения



мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года отдел внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и отделом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;
  - В течение 2015 года Банком были выявлены обстоятельства, которые привели к проведению внутреннего расследования в рамках Группы Дойче Банк и проведению проверок зарубежными регуляторами, описанные в разделе Правовой риск Примечания 11. Банк выявил определенные нарушения внутренних процедур и предпринял действия по усилению процедур внутреннего контроля.



**«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
Аудиторское заключение  
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

Директор АО «КПМГ»  
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)  
24 апреля 2017 года



Шеваренков Е.В.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

Кредитной организации **«Дойче Баню» Общество с ограниченной ответственностью (ООО «Дойче Баню»)**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	43 178	87 086
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	7 760 273	20 546 797
2.1	Обязательные резервы	4.1	616 344	528 538
3	Средства в кредитных организациях	4.1	8 996 688	6 452 948
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 674 592	3 562 305
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	41 064 998	71 301 845
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	4 960 846	1 344
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	221 018	455 474
9	Отложенный налоговый актив	5.3	150 220	504 098
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	335 819	451 758
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
12	Прочие активы	4.6	1 057 733	1 906 759
13	Всего активов		66 265 365	105 270 414
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	4.7	6 232 080	33 591 673
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	41 274 790	50 137 291
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	125	2 720 893
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 546 007	3 751 468
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	178 356	86 848
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-
21	Прочие обязательства	4.9	1 736 682	4 239 197



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	432 654	514 450
23	Всего обязательств		51 400 569	92 320 927
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1 237 450	1 237 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		145 500	145 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		11 094	-
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.10	11 570 291	9 263 858
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	1 900 461	2 302 679
35	Всего источников собственных средств		14 864 796	12 949 487
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		64 054 693	174 856 628
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 448 177	34 940 012
38	Условные обязательства некредитного характера		4 371 335	-

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

М.В. Тифлова  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)



«24» апреля 2017 г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации **«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью**  
**(ООО «Дойче Банк»)**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 644 335	2 805 809
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		1 394 684	1 253 711
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		975 261	1 377 335
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		274 390	174 763
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 501 300	2 068 732
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		305 541	808 424
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 195 759	1 260 308
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 143 035	737 077
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	(155 209)	(1 991)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		269	(14 596)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		987 826	735 086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		303 900	30 239
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		( 1 326)	(134)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	7 842 666	2 577 754
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	(3 912 946)	4 774 951
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	2



14	Комиссионные доходы		1 147 692	1 742 806
15	Комиссионные расходы		268 380	356 593
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-	60
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	(1 756)	356 529
19	Прочие операционные доходы		3 422 400	4 499 944
20	Чистые доходы (расходы)		9 520 079	14 360 644
21	Операционные расходы		6 638 134	10 646 702
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 881 945	3 713 942
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	(981 484)	(1 411 263)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 900 735	2 302 679
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(274)	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 900 461	2 302 679

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 900 461	2 302 679
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		-	-
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:		13 867	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 867	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 773)	16
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:		11 094	16
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		11 094	16
10	Финансовый результат за отчетный период		1 911 555	2 302 695

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

М.В. Тифлова  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)



«24» апреля 2017 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «1» января 2017 г.**

Кредитной организации «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью  
(ООО «Дойче Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источник базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10,6	1 237 450	X	1 237 450	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.10,6	1 237 450	X	1 237 450	X
1.2	привилегированными акциями			X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11 566 538	X	9 263 858	X
2.1	прошлых лет		11 566 538	X	9 263 858	X
2.2	отчетного года		-	X	-	X
3	Резервный фонд		145 500	X	145 500	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
5	Инструменты базового		-	X	-	X

	капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12 949 488	X	10 646 808	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		-	X	-	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	X	-	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	44 953	X	-	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	X	-	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	X	-	X
13	Доход от сделок секьюритизации		-	X	-	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	X	-	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	X	-	X
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	X	-	X
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		-	X	-	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	X	-	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	X	-	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	X	-	X
23	существенные вложения в		-	X	-	X

	инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	29 969	X	-	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	74 922	X	-	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6	12 874 566	X	10 646 808	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	X	-	X
31	классифицируемые как капитал		-	X	-	X
32	классифицируемые как обязательства		-	X	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	X	-	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	X	-	X
38	Взаимное перекрестное		-	X	-	X



	владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	X	-	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	X	-	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	29 969	X	-	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	29 969	X	-	X
41.1.1	нематериальные активы	6	29 969	X	-	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		-	X	-	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		-	X	-	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		-	X	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	X	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6	29 969	X	-	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	X	-	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	12 874 566	X	10 646 808	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	1 906 185	X	2 210 017	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		-	X	-	X

	(капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	X	-	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
50	Резервы на возможные потери		-	X	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	1 906 185	X	2 210 017	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	X	-	X
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		-	X	-	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	X	-	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	X	-	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	X	-	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		-	X	-	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		-	X	-	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	X	-	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		-	X	-	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	X	-	X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	X	-	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была -реализована другому участнику		-	X	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	X	-	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	1 906 185	X	2 210 017	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	14 780 751	X	12 856 825	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		-	X	-	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		79 706 882	X	99 850 233	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		79 706 882	X	99 850 233	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		79 706 882	X	99 850 233	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		16.2%	X	10.7%	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		16.2%	X	10.7%	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		18.5%	X	12.9%	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	-	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	-	X
66	антициклическая надбавка		0.0	X	-	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	-	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	X	-	X



Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	X	5.0%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	X	6.0%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	X	10.0%	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	X	-	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	X	-	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	X	-	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	X	-	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	X	-	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	X	-	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе		-	X	-	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
82	Текущее ограничение на включение в		-	X	-	X

	состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	X	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	X	-	X

**Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**  
**Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.2	31 317 775	31 317 775	-	20 633 883	20 633 883	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		31 317 775	31 317 775	-	20 633 883	20 633 883	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.2	17 377 399	17 377 399	3 475 480	67 692 559	67 692 559	13 538 512
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		-	-	-	-	-	-
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		17 377 399	17 377 399	3 475 480	67 692 559	67 692 559	13 538 512
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	-	-	-
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.2	4 255 311	4 116 035	4 116 035	7 016 062	6 885 505	6 885 505
1.4.1	Судная задолженность		2 621 230	2 620 705	2 620 705	4 307 266	4 195 007	4 195 007
1.4.2	Прочие активы		1 152 148	1 013 397	1 013 397	1 800 220	1 781 922	1 781 922
1.4.3	Прочие требования		481 933	481 933	481 933	908 576	908 576	908 576
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска		-	-	-	-	-	-
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2	135 856	135 856	27 171	1 398 051	1 398 051	279 610
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска		-	-	-	-	-	-



	50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	требования участников клиринга		135 856	135 856	27 171	1 398 051	1 398 051	279 610
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2	6 875 226	6 539 726	9 663 283	4 820 127	4 702 990	7 135 296
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		632 442	568 656	625 522	262 180	262 129	288 342
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44 881	44 881	58 345	79 883	79 883	103 848
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 107 771	5 836 057	8 754 086	4 276 425	4 159 339	6 239 009
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		90 132	90 132	225 330	201 639	201 639	504 097
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		35 752 689	35 320 035	21 265 465	55 205 801	54 691 350	30 364 088
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		18 448 178	18 232 493	13 947 507	34 940 012	34 902 479	22 558 674
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 793 511	13 577 042	6 775 858	15 472 331	15 000 912	7 346 422
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 511 000	3 510 500	542 100	4 793 458	4 787 959	458 992
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				2 429 860	-	-	3 463 490

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.8	2 922 160	2 855 831
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12 452 191	34 017 869
6.1.1	чистые процентные доходы		737 077	-
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 715 114	34 017 869
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	899 793	507 358
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		19 843	-
7.1.1	общий		19 843	-
7.1.2	специальный		-	-
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		52 140	40 589
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	926 499	146 823	779 676
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		367 035	155 209	211 826
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		126 810	73 410	53 400
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		432 654	(81 796)	514 450
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

#### Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	12 874 566	12 840 722	12 866 603	10 582 116
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		91 507 478	99 977 306	121 342 648	99 001 111
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		14,1	12,8	10,6	10,7

#### Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	-	-
2	Идентификационный номер инструмента	-	-
3	Применимое право	-	-
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	-	-
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	-	-
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	-	-
7	Тип инструмента	-	-
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	-
9	Номинальная стоимость инструмента	-	-
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	-	-
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	-	-
12	Наличие срока по инструменту	-	-
13	Дата погашения инструмента	-	-
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента,	-	-



	согласованного с Банком России		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	-	-
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	-	-
18	Ставка	-	-
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	-	-
20	Обязательность выплат дивидендов	-	-
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	-	-
22	Характер выплат	-	-
23	Конвертируемость инструмента	-	-
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	-	-
25	Полная либо частичная конвертация	-	-
26	Ставка конвертации	-	-
27	Обязательность конвертации	-	-
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	-	-
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	-	-
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	-	-
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	-	-
32	Полное или частичное списание	-	-
33	Постоянное или временное списание	-	-
34	Механизм восстановления	-	-
35	Субординированность инструмента	-	-
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	-	-
37	Описание несоответствий	-	-

#### Раздел «Справочно»:

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 666 567, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 309 324;

1.2. изменения качества ссуд 136 909;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 220 334;

1.4. иных причин -.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 511 358, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд -;
- 2.2. погашения ссуд 533 673;
- 2.3. изменения качества ссуд 169 466;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 808 219;
- 2.5. иных причин -.

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

М.В. Тифлова  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Кирсеа  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Место  
печати



«24»апреля 2017 г.

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

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)**

на 1 января 2017 г.

Кредитной организации «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью  
(ООО «Дойче Банк»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	min 4,5%	16,2%		10,7%	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	min 6,0%	16,2%		10,7%	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	min 8,0%	18,5%		12,9%	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		min 15,0%	81,5%		100,9%	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		min 50,0%	141,7%		196,8%	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		max 120,0%	0,0%		0,0%	
8	Норматив максимального размера риска на одного		max 25,0%	Максимальное	17,1%	Максимальное	21,6%



	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Минимальное	0,0%	Минимальное	0,0%
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	max 800,0%	145,2%		281,0%	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50,0%	0,0%		0,0%	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3,0%	0,0%		0,0%	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	max 25,0%	0,0%		0,0%	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X		X	
14	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)	X	X		X	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X		X	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X		X	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X		X	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	X	X		X	

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	66 265 365
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		640 154
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 723 113
7	Прочие поправки		669 441
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		91 959 191

**Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага**

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		63 514 572
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		44 953
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		63 469 619
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 674 592

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		640 154
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2 314 746
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		35 320 034
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 596 921
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		25 723 113
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12 874 566
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		91 507 478



	всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		14.1%

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

М.В.Тифлова  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)



«24» апреля 2017 г.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2016 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации «Дойче Баню» Общество с ограниченной ответственностью

(ООО «Дойче Баню»)

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4 741 620	(2 583 626)
1.1.1	Проценты полученные		2 539 358	2 911 247
1.1.2	Проценты уплаченные		(1 508 198)	(2 060 769)
1.1.3	Комиссии полученные		1 147 692	1 742 806
1.1.4	Комиссии уплаченные		(268 380)	(356 593)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		317 748	(250 831)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 828 818	2 427 424
1.1.8	Прочие операционные доходы		3 988 316	4 618 012
1.1.9	Операционные расходы		(8 709 798)	(9 593 402)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(593 936)	(2 021 520)

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(7 806 127)	(1 230 495)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(87 806)	457 808
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 887 713	838 865
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		24 946 983	9 525 314
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(764 200)	646 661
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(26 166 249)	127 959
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(5 448 535)	(8 964 870)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 205 461)	(449 624)
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		31 428	(3 412 608)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	(3 064 507)	(3 814 121)
2	Числые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(4 822 028)	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	146
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(26 632)	(304 045)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17 432	10 160
2.7	Дивиденды полученные		3	2
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	(4 831 225)	(293 737)
3	Числые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	(5 000 000)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-	(5 000 000)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,		(2 478 766)	2 450 234



	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(10 374 498)	(6 657 624)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	26 558 293	33 215 917
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1	16 183 795	26 558 293

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

М.В.Тифлова  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)



«24» апреля 2017 г.

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

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 2016 год

**Москва 2017 год.**

## Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	4
1. Общая информация .....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	9
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	9
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....	10
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	23
3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	25
3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).....	25
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	26
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	26
4.3. Чистая ссудная задолженность .....	27
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .	29
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	30
4.6. Прочие активы .....	31
4.7. Средства кредитных организаций.....	32
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	32
4.9. Прочие обязательства .....	33
4.10. Уставный капитал Банка.....	33
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	34
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	34
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	35
5.3. Налог .....	35
5.4. Вознаграждение работникам .....	38
5.5 Судебные разбирательства .....	41
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	41
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) .....	48



8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	49
9. Справедливая стоимость .....	49
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	52
10.1. Система корпоративного управления .....	52
10.2. Система внутреннего контроля .....	57
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом .....	60
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	60
11.2. Кредитный риск .....	61
11.3. Рыночный риск .....	74
11.4. Процентный риск .....	75
11.5. Валютный риск .....	79
11.6. Фондовый риск .....	83
11.7. Прочие ценовые риски .....	83
11.8. Операционный риск .....	83
11.9. Соблюдение обязательных нормативов .....	85
11.10. Риск ликвидности .....	85
11.11. Правовой риск .....	90
11.12. Стратегический риск .....	91
11.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	91
11.14. Страновой риск .....	92
11.15. Информация об управлении капиталом .....	92
12. Операции со связанными с Банком сторонами .....	94
13. Информация о прекращающейся деятельности .....	99

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Дойче Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 26 апреля 2017 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка ([www.deutsche-bank.ru](http://www.deutsche-bank.ru)) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-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](mailto:db.moscow@db.com).

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

Банк имеет 1 операционную кассу и 1 операционный офис в Москве, филиалы отсутствуют.

### ***1.2. Информация о банковской группе***

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

### ***1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк***

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

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений.

Федеральная служба по финансовым рынкам выдала Банку:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05616-000100 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05600-100000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05608-010000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 14 ноября 2006 года № 177-09679-001000 без ограничения срока действия.

Центр по лицензированию сертификации и защите государственной тайны ФСБ России выдал Банку лицензию на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛИС3 № 0007655 рег. № 12662 Н от 16 января 2013 года без ограничения срока действия.

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



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Группа Дойче Банк АГ продолжит предоставлять инвестиционно-банковские услуги российским клиентам из международных офисов. Банк будет предлагать проведение операций с ценными бумагами, привлекая партнеров для исполнения сделок в России, а также оказывать прочие банковские услуги ключевым российским клиентам.

В течение 2016 года выполнялся утвержденный в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

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

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление брокерских, депозитарных услуг, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В 2016 году 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 по состоянию на 1 января 2017 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовым инструментами, всего, в т. ч.	8 420 956	54,8	7 557 707	45,0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	274 390		174 763	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 900		30 239	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 842 666		2 577 754	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-		4 774 951	
Брокерские, депозитарные, расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	4 570 092	29,8	6 242 750	37,2
Комиссионные доходы	1 147 692		1 742 806	
Прочие операционные доходы	3 422 400		4 499 944	

Виды деятельности	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Удельный вес %
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	2 369 945	15,4	2 631 046	15,7
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 394 684		1 253 711	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	975 261		1 377 335	
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	356 589	2,1
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	0,0	2	0,0
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>15 360 996</b>	<b>100,0</b>	<b>16 788 094</b>	<b>100,0</b>

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

Виды деятельности	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Удельный вес %
Чистые расходы от переоценки с иностранной валютой	3 912 946	29,1	-	
Прочие операционные расходы	6 638 134	49,3	10 646 702	73,5
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 501 300	11,1	2 068 732	14,3
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	305 541		808 424	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 195 759		1 260 308	
Налоги	981 484	7,3	1 411 263	9,7
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.	1 326	0,0	134	0,0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 326		134	
Брокерские, депозитарные, расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	268 380	2,0	356 593	2,5
Комиссионные расходы	268 380		356 593	
Создание резервов на возможные потери	156 965	1,2	1 991	0,0
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>13 460 535</b>	<b>100,0</b>	<b>14 485 415</b>	<b>100,0</b>

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

Основной статьёй расходов в 2016 году являются операционные расходы, расходы от переоценки валюты, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.



В 2016 году отмечено увеличение доли доходов от операций с иностранной валютой в структуре доходов Банка. Чистые доходы от операций с иностранной валютой Банком составили 7 842 666 тыс. руб., в 2015 году положительный результат от операций с иностранной валютой составил 2 577 754 тыс. руб. Также необходимо отметить, что в связи с укреплением курса рубля отрицательный финансовый результат от переоценки иностранной валюты составил 3 912 946 тыс. рублей.

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2016 году у Банка были доходы в сумме 303 900 тыс. руб. Получение прибыли в 2015 году обусловлено переоценкой по справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Также необходимо отметить, что несмотря на изменение модели бизнеса в Банке, межбанковское и коммерческое кредитование осталось на прежнем уровне и доходы за 2016 год составили 2 369 945 тыс. рублей.

Сумма созданных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности возросла по сравнению с предыдущим годом до 155 209 тыс. руб. в связи с изменением подхода к оценке финансового положения заемщиков в целях формирования этих резервов и более консервативной оценкой.

Комиссионные доходы в 2016 году получены в сумме 1 147 692 тыс. руб., что на 595 114 тыс. руб. меньше уровня 2015 года. Динамика комиссионных доходов в 2016 году связана с пересмотром стратегии развития банка.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год составила 1 900 461 тыс. руб., что на 402 218 тыс. руб. меньше, чем за 2015 год.

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

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



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

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

#### ***3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – пункт 9;
- в части резервов, созданных по ссудам – пункт 11.2;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 5.5.

### **3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций**

#### **Активы**

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

#### **Ссуды, предоставленные юридическим лицам**

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.



Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

### ***Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств***

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

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

### ***Ценные бумаги***

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;



- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё, классифицируются в категорию имеющихся в наличии для продажи и учитываются по цене приобретения. Стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если Банк приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, вложения в которые учитывались на балансе Банка до приобретения им контроля или значительного влияния, то стоимость данных ценных бумаг (акций, паев), номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения Банком контроля или значительного влияния. При этом ранее признанные суммы переоценки инвестиций (переоценка инвестиций до приобретения Банком контроля или значительного влияния, которые в зависимости от цели приобретения классифицировались банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи) списываются. Если суммы отрицательной переоценки долевых ценных бумаг, классифицированных как имеющихся в наличии для продажи, при наличии признаков их обесценения отнесены на счёт по учёту расходов, то данный расход не восстанавливается, а стоимость инвестиции, уменьшенная на величину отнесённой на расходы отрицательной переоценки, становится новой стоимостью ценной бумаги, представляющей собой участие в дочерних и зависимых обществах и паевых инвестиционных фондах.

В случае утраты контроля или значительного влияния ценные бумаги (акции, паи) учитываются по справедливой стоимости с отнесением разницы между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определённым по официальному курсу на дату утраты контроля или значительного влияния на доходы или расходы.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.



Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надёжной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и оцениваются по себестоимости.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной/ежемесячной основе.



Для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

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

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

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

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

*Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)*

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утвержденной Группой Дойче Банк. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банком применяется ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы, процентные свопы, валютно-процентные своп.



На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

### *Основные средства*

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

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 отражается путём уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счёте по учёту основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчёт её до справедливой 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 отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

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

Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
Компьютеры	40	2.5	2
Принтеры			
Серверное оборудование			
Сетевое оборудование			
Автомобили до 3.5л	30	3.33	3
Дилинговые системы			
Копировальная техника			
Переплетная техника			
Проекторы			
Системы хранения данных			
Счетчики банкнот	19	5.26	4
Конвертовальное оборудование			
Мебель офисная			
Телеоборудование			
Телефоны			
Факсы	14	7.14	5
Автомобили свыше 3.5л			
Источник бесперебойного питания	9.5	10.5	6
Телефонная станция			
Система видеонаблюдения			



Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
Фасадная вывеска			
Кассовый узел			
Сейфы			
Консультации/проектные расходы	По сроку аренды		7
Внутренняя отделка офиса			
Кабельная система			
Кондиционеры			
Охранная сигнализация			
Перегородки			
Плинтусы			
Фальш-полы			

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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



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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### ***Уставный капитал, распределение прибыли участнику***

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 1 237 450 тыс. рублей.

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

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 января 2017 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

### ***Операционная аренда***

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

### ***Налог на прибыль***

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.



### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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



перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

### ***Отражение доходов и расходов***

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.



Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

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

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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



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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

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

#### *Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах*

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).



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

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

#### **Взаимозачеты**

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена приказом Председателя Правления Банка 31 декабря 2015.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учетом последующих изменений), подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывались.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года №3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учетом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года. Данные изменения применяются перспективно.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка



России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый балансовый счет № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также введен новый балансовый счет № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учете кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества». Данные изменения применяются перспективно.

- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменен порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» и дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учета процентного дохода по активным операциям. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) уменьшатся на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшились остатки по статьям «Прочие обязательства». Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30 ноября 2015 года № 3863-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2015 года № 525-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями», подготовленным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации с 16 марта 2016 года бухгалтерский учет хеджирования осуществляется Банком в соответствии с установленным порядком. Бухгалтерский учет хеджирования обеспечивает отражение результатов деятельности Банка по управлению рисками, предусматривающей использование инструментов хеджирования. Объектом хеджирования могут быть активы, обязательства, соглашения, прогнозируемые операции, чистые инвестиции в иностранное подразделение, которые подвергают предприятие риску изменения их справедливой стоимости или связанного с ними будущего движения денежных средств. Данные изменения применяются перспективно.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных



нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчетности №0409813. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствии с показателями за текущий период.

Изменения касательно 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

		Ранее представленные данные	Реклассификация	Реклассифицированные данные за 2015 год
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(89 984)	120 223	30 239
15	Комиссионные расходы	236 370	120 223	356 593

- Сравнительные данные в отчете о финансовых результатах были реклассифицированы. Из состава чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток были исключены расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг и включены в состав комиссионных расходов. Примечания соответствующим образом пересмотрены.

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

		Ранее представленные данные	Реклассификация	Реклассифицированные данные за 2015 год
1.1.4	Комиссии уплаченные	(236 370)	(120 223)	(356 593)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(371 054)	120 223	(250 831)

В течение 2016 года в учетную политику кредитной организации вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

### 3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2017 год Банком будут внесены несущественные изменения.

### 3.6. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на общую сумму 255 043 тыс. руб., уменьшающую прибыль после налогообложения, были отражены следующие основные операции:

- доначисление налогов за 2016 год – 369 661 тыс. руб.;
- доначисление суммы годовой премии – 19 526 тыс. руб.;
- прочие расходы – 142 793 тыс. руб.;
- прочие доходы – 276 937 тыс. руб.



До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	43 178	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 143 929	20 018 259
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	8 996 688	6 452 948
Российская Федерация	169 594	2 268 370
Иные государства	8 827 094	4 184 578
	<u>16 183 795</u>	<u>26 558 293</u>

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2017 года в размере 616 344 тыс. руб. (1 января 2016 года: 528 538 тыс. руб.).

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

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

Активы:	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 674 592	3 562 305
	<u>1 674 592</u>	<u>3 562 305</u>
<b>Обязательства:</b>		
	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 546 007	3 751 468
	<u>1 546 007</u>	<u>3 751 468</u>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Активы	1 674 592	3 562 305
Структурные продукты с иностранной валютой	-	1 596 353
Структурные продукты с иностранной валютой и процентными ставками	-	661 620
Форварды и свопы с иностранной валютой	1 674 592	1 304 332

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Обязательства</b>	(1 546 007)	(3 751 468)
Структурные продукты с иностранной валютой	-	(1 596 353)
Структурные продукты с иностранной валютой и процентными ставками	-	(660 761)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(1 546 007)	(1 494 354)

Структурные продукты включают валютные свопы с ограничением по доходности.

#### *4.3. Чистая ссудная задолженность*

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 212 987	59 437 264
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 187 810	12 075 678
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 400 797</b>	<b>71 512 942</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(335 799)	(211 097)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 064 998</b>	<b>71 301 845</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>33 212 987</b>	<b>59 437 264</b>
Кредиты и депозиты	33 212 987	59 437 264
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>8 187 810</b>	<b>12 075 678</b>
- Финансирование текущей деятельности	7 892 004	11 907 002
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	141 262	-
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	154 544	168 676
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 400 797</b>	<b>71 512 942</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(335 799)	(211 097)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 064 998</b>	<b>71 301 845</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>33 212 987</b>	<b>59 437 264</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>8 187 810</b>	<b>12 075 678</b>
Оптовая и розничная торговля	4 788 268	6 094 166
Обрабатывающие производства	3 182 965	5 732 043
Транспорт и связь	195 577	170 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	53 000
Добыча полезных ископаемых	-	7 469



Прочие виды деятельности	21 000	19 000
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>41 400 797</b>	<b>71 512 942</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(335 799)	(211 097)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>41 064 998</b>	<b>71 301 845</b>

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

Система внутренних кредитных рейтингов Банка представляет собой подробную и понятную шкалу, состоящую из 21 кредитных рейтингов, близкую к шкале кредитных рейтингов рейтингового агентства S&P. Принципы присвоения кредитных рейтингов описаны в Политике Банка по кредитным рейтингам.

Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинг рейтингового агентства S&P
iAAA	0,01%	AAA
iAA+	0,02%	AA+
iAA	0,03%	AA
iAA-	0,04%	AA-
iA+	0,05%	A+
iA	0,07%	A
iA-	0,09%	A-
iBBB+	0,14%	BBB+
iBBB	0,23%	BBB
iBBB-	0,39%	BBB-
iBB+	0,64%	BB+
iBB	1,07%	BB
iBB-	1,76%	BB-
iB+	2,92%	B+
iB	4,82%	B
iB-	7,95%	B-
iCCC+	13,00%	CCC+
iCCC	22,00%	CCC
iCCC-	31,00%	CCC-, CC, C
iCC+	100,00%	
iD	100,00%	D

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 960 828	-
Долевые ценные бумаги	18	1 344
	<b>4 960 846</b>	<b>1 344</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	<b>4 960 828</b>	<b>-</b>
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	4 960 828	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 960 828	-
Итого	<b>4 960 828</b>	<b>-</b>

На балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 25080 сроком погашения 19.04.2017.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>4 960 828</b>	<b>-</b>
ОФЗ	4 960 828	-
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>18</b>	<b>1 344</b>
Акции финансовых организаций	18	1 344
- Финансовое посредничество	-	1 326
- Прочее	18	18
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>4 960 846</b>	<b>1 344</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2015 год.

	Корпоративные облигации тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	60	60
Чистое восстановление резерва под обесценение	(60)	(60)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-



#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 258 840	241 788	72 796	-	1 573 424
Поступления	2 368	18 547	5 717	145 950	172 582
Выбытия	(225 841)	(71 865)	(55 007)	(46 384)	(399 097)
Обесценение	-	-	(9 856)	-	(9 856)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 035 367	188 470	13 650	99 566	1 337 053
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	933 916	131 118	56 632	-	1 121 666
Начисленная амортизация за год	142 424	41 311	1 860	38 757	224 352
Выбытия	(224 989)	(55 410)	(50 272)	(14 113)	(344 784)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	851 351	117 019	8 220	24 644	1 001 234
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2017 года	184 016	71 451	5 430	74 922	335 819

В связи с вступившими изменениями по учету основных средств согласно Положению 448-П в категорию основных средств с 1 января 2016 года включаются нематериальные активы.

Структура основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 024 089	262 409	112 986	1 399 484
Поступления	235 662	68 383	-	304 045
Выбытия	(911)	(89 004)	(40 190)	(130 105)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 258 840	241 788	72 796	1 573 424
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	826 118	184 234	85 631	1 095 983
Начисленная амортизация за год	108 709	35 751	9 408	153 868
Выбытия	(911)	(88 867)	(38 407)	(128 185)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	933 916	131 118	56 632	1 121 666

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Всего
<b>Балансовая стоимость</b>				
По состоянию на 1 января 2016 года	324 924	110 670	16 164	451 758

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	761 736	1 350 847
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	31 624	23 064
Требования по получению процентов	57 415	77 371
Резерв под обесценение	(7 395)	(18 297)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>843 380</b>	<b>1 432 985</b>
Дебиторская задолженность по оплате услуг	223 200	264 691
Гарантийный депозит по аренде	90 615	90 615
Расходы будущих периодов	8 144	92 662
Переплата по прочим налогам	22 098	21 915
Прочие	1 888	3 891
Резерв под обесценение	(131 592)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>214 353</b>	<b>473 774</b>
	<b>1 057 733</b>	<b>1 906 759</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	18 297	-	18 297
Чистое создание резерва под обесценение	(760)	131 592	130 832
Списания	(10 142)	-	(10 142)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 395</b>	<b>131 592</b>	<b>138 987</b>



Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	32 561	-	32 561
Чистое восстановление резерва под обесценение	(7 440)	-	(7 440)
Списания	(6 824)	-	(6 824)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>18 297</b>	<b>-</b>	<b>18 297</b>

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года нет.

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	5 727 275	26 185 167
Межбанковские кредиты и депозиты	504 805	6 021 983
Брокерские счета	-	1 384 523
	<b>6 232 080</b>	<b>33 591 673</b>

#### 4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	30 206 950	32 117 076
- Физические лица	125	2 720 835
- Юридические лица	30 206 825	29 396 241
Срочные депозиты	11 067 840	18 020 215
- Физические лица	-	58
- Юридические лица	11 067 840	18 020 157
	<b>41 274 790</b>	<b>50 137 291</b>

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	22 009 052	19 223 276
Обрабатывающие производства	10 882 083	14 710 863
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 718 809	6 832 129
Финансовая деятельность	1 244 660	1 230 292
Транспорт и связь	1 057 484	1 077 123

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Строительство	539 964	403 858
Гостиницы и рестораны	239 491	216 160
Добыча полезных ископаемых	168 422	742 200
Образование	66 295	9 018
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	48 139	1 397
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	61	755
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5	70 730
Прочие виды деятельности	2 300 200	2 898 597
Средства физических лиц	125	2 720 893
	<b>41 274 790</b>	<b>50 137 291</b>

#### **4.9. Прочие обязательства**

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	305 796	1 170 916
Обязательства по уплате процентов	14 801	21 699
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	13 693	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>334 290</b>	<b>1 192 615</b>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	1 064 096	2 213 113
Кредиторская задолженность по прочим налогам	141 645	433 759
Авансы, полученные от компаний, входящих в группу Дойче Банка	123 874	-
Прочие авансы полученные	53 704	363 856
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	19 059	35 831
Прочие	14	23
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 402 392</b>	<b>3 046 582</b>
	<b>1 736 682</b>	<b>4 239 197</b>

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 января 2017 года имеет резервы по условным обязательствам некредитного характера в размере 19 059 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 35 831 тыс. рублей).

#### **4.10. Уставный капитал Банка**

По состоянию на 1 января 2017 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (1 января 2016 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 13 470 752 тыс. рублей (1 января 2016 года: 11 566 537 тыс. рублей).

В течение 2016 года Банк принял решение не распределять прибыль, полученную в 2015 году.



## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	53 400	211 826	514 450	779 676
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	83 552	155 209	(81 796)	156 965
Списания	(10 142)	-	-	(10 142)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>126 810</b>	<b>367 035</b>	<b>432 654</b>	<b>926 499</b>

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 462 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности. Аналогичным образом резерв, созданный по прочим активам, в размере 30 775 тыс. руб. реклассифицирован в ссудную задолженность.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31 374	209 835	899 887	1 141 096
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	28 848	1 991	(385 437)	(354 598)
Списания	(6 822)	-	-	(6 822)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>53 400</b>	<b>211 826</b>	<b>514 450</b>	<b>779 676</b>

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 729 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 842 666	2 577 754
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(3 912 946)	4 774 951
	<b>3 929 720</b>	<b>7 352 705</b>

**5.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	704 773	1 070 703
Прочие налоги в т.ч.:	276 711	340 560
НДС	265 520	307 935
Налог на имущество	4 878	8 254
Транспортный налог	713	1 607
Прочие налоги	5 600	22 764
	<b>981 484</b>	<b>1 411 263</b>

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	270 196	864 486
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	33 297	18 576
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	50 175	157 798
	<b>353 668</b>	<b>1 040 860</b>

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:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	353 668	1 040 860
Изменение отложенного налога	351 105	29 843
Всего расходов по налогу на прибыль	<b>704 773</b>	<b>1 070 703</b>

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.



Расчет эффективной процентной ставки за 2016 год представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	2 605 234	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	521 047	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	144 650	5.6%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(11 099)	(0.4%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	50 175	1.9%
	<u>704 773</u>	<u>27.1%</u>

Расчет эффективной процентной ставки за 2015 год представлен далее:

	2015 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	3 373 382	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	674 676	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	244 421	7,2%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(6 192)	(0,2%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	157 798	4,7%
	<u>1 070 703</u>	<u>31,7%</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 2017 года и 1 января 2016 года. Руководство Банка планирует получение прибыли в следующих отчетных периодах, что позволит в полном объеме использовать признанный по состоянию на 1 января 2017 года отложенный налоговый актив.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года может быть представлено следующим образом.

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(712 461)	377 543	-	(334 918)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(10 483)	(2 773)	(13 256)
Прочие активы	-	500	-	500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 317	9 326	-	142 643
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	750 293	(441 092)	-	309 201
Прочие обязательства	177 014	(249 104)	-	(72 090)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	155 935	(37 795)	-	118 140
<b>Итого</b>	<b>504 098</b>	<b>(351 105)</b>	<b>(2 773)</b>	<b>150 220</b>

2015 год	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 099 492)	387 031	-	(712 461)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(16)	-	16	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 153	164	-	133 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 219 741	(469 448)	-	750 293
Прочие обязательства	52 320	124 694	-	177 014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	228 219	(72 284)	-	155 935
<b>Итого</b>	<b>533 925</b>	<b>(29 843)</b>	<b>16</b>	<b>504 098</b>



#### *5.4. Вознаграждение работникам*

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

В 2015 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям. Основная цель Комитета заключается в консультировании Наблюдательного Совета по вопросам оплаты труда в Банке, в частности, по пересмотру и разработке предложений по внесению изменений в Политику по оплате труда и премированию с целью ее соответствия долгосрочной стратегии Банка, корпоративным ценностям, целям бизнеса и приемлемой степени риска (риск-аппетиту). Комитет формируется из как минимум трех членов, каждый из которых является членом Наблюдательного Совета и не состоит в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора оказания услуг). Члены Комитета должны обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным обязанностями Комитета. Заседания комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2016 году было проведено 4 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2016 году выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

В связи с изменениями внешней и внутренней среды, включая стратегию и задачи Банка, и в случае отсутствия регуляторных и иных ограничений, Фонд оплаты труда может пересматриваться внутри одного года.

Независимая оценка системы оценки оплаты труда за 2016 год не проводилась.

Порядок определения размеров, форм и начислений выплат для Председателя Правления и членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определен в Политике по оплате труда и премированию. Политика по оплате труда и премированию подлежит ежегодному пересмотру Наблюдательным Советом, в том числе в связи с изменениями глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, российского законодательства и практики в области оплаты труда и премирования, а также по результатам предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Отдел внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Управление рисков) и по результатам независимых оценок системы оплаты труда.

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

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

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



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

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

Для обеспечения конкурентного преимущества на рынке труда Банк руководствуется подходом «Совокупного вознаграждения», который предполагает гибкость при установлении размеров постоянной и переменной частей оплаты труда.

Совокупное вознаграждение - это оплата труда в зависимости от квалификации работника, сложности, количества и качества выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

Совокупное вознаграждение включает следующие элементы:

- Постоянная часть оплаты труда зависит от квалификации Работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы. Постоянная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: должностной оклад, оплата отпуска и командировок, оплата сверхурочной работы, доплата до оклада за дни отпуска, командировки и больничного и другие виды оплат в соответствии с действующим российским законодательством и локальными нормативными актами Банка;

- Переменная часть оплаты труда - дополнительные выплаты стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты. Переменная часть оплаты труда работников зависит от эффективности деятельности Банка, соответствующего подразделения и самого работника. Для оценки эффективности деятельности используются Ключевые Показатели Эффективности и цели Банка в целом и конкретного подразделения в частности, а также индивидуальные Ключевые Показатели Эффективности и цели отдельного работника. Переменная часть оплаты труда включает в себя (но не ограничивается) следующие виды оплаты: годовая премия, разовые премии, и другие виды премий в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

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

**Работники, принимающие риски:**

- вознаграждение в денежной форме;

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

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



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

По результатам работы за 2016 год Единственным Участником ООО «Дойче Банк» было принято решение о существенном снижении общего объема переменной части вознаграждения. Учитывая, что вознаграждение Работников ООО «Дойче Банк», принимающих риски, увязывается с интересами Группы Дойче Банк, Наблюдательным Советом Банка было принято решение произвести корректировку переменной части оплаты труда Работников, принимающих риски, и установить фактическое переменное вознаграждение в размере 15% от целевой суммы. Переменная часть вознаграждения Работникам, принимающим риски, по результатам работы за 2016 год составила 8 347 755 рублей. Также было принято решение не откладывать выплаты и произвести расчет с Работниками, принимающими риски, в полном объеме в марте 2017 года.

В 2015 год корректировка вознаграждения работников, принимающих риски, не производилась.

#### **Работники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль:**

- Вознаграждение в денежной форме.

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

#### **Работники, несущие риски:**

- Вознаграждение в денежной форме.

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

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Заработная плата	2 358 415	4 712 364
Налоги и отчисления по заработной плате	577 381	448 537
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>2 935 796</b>	<b>5 160 901</b>

\*В строке «заработная плата» отражены только краткосрочные вознаграждения (до 12 месяцев). Существенное уменьшение суммы заработной платы в 2016 году по сравнению с суммой заработной платы в 2015 году связано с изменениями в структуре Банка и сокращением численности сотрудников. При этом, размер налогов и отчислений по заработной плате включает в себя налоги и отчисления в том числе и по долгосрочным вознаграждениям, выплаченным в отчетном периоде.

По состоянию на 1 января 2017 года к категории работников, принимающих риски, относятся 5 человек, 3 из которых являются членами Правления Банка. В течение 2016 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 9 человек. (в 2015 году 11 работников).

Общий размер вознаграждений работников, принимающих риски, состоит из:

Зарботная плата, включая:	2016 год тыс.руб.	2015 год тыс. руб.
Постоянная часть оплаты труда:	507 346	264 463
Переменная часть оплаты труда:	318 860	530 862
отчетный год	93 997	191 677
предыдущие периоды	224 863	339 185
<b>ИТОГО</b>	<b>826 206</b>	<b>795 325</b>

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

Вид вознаграждения	2016 год		2015 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск
Общий размер переменных выплат	51 569	267 291	162 399	368 463
в том числе:				
- гарантированные премии	-	-	-	-
- отсроченные вознаграждения	21 074	185 047	100 461	238 724
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
- удержанное отсроченное вознаграждение	-	-	-	-

Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в 2016 году составили 221 848 тысяч рублей (2015 год: 11 809 тыс. руб.). Наиболее крупная выплата из них составила 128 677 тысяч рублей. (2015 год: 11 809 тыс. руб.)

В 2015-2016 годах корректировка вознаграждения работников, принимающих риски, не производилась.

### 5.5 Судебные разбирательства

По состоянию на 1 января 2016 года Банк сформировал резервы по четырем искам в размере 35 831 тыс. руб. По трем из них Банк выиграл дело и кассационные жалобы остались без удовлетворения, в связи с чем резервы были восстановлены. По одному – между Банком и иском было заключено мировое соглашение, Банк выплатил сумму, предусмотренную мировым соглашением за счет созданного резерва.

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные



методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 года и 2015 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Ниже представлены данные за 2016 год:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 906 185
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	47 506 870	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 906 185
2.2.1				из них: субординированные	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	335 819	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 953	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	44 953
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29 969	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29 969
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	150 220	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	150 220	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции	25	-	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 022 532	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

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

Ниже представлены данные за 2015 год:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 210 017
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся	15, 16	83 728 964	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 210 017
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	451 758	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	504 098	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	504 098	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	77 756 137	X	X	X
7.1	несущественные	X	-	«Несущественные»	18	-



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

В течении 2016 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 10,6% до 13,9% (2015 год: от 7,7% до 13,5%).

Наибольшее значение 13,9% было достигнуто по состоянию на 1 января 2016 года. По результатам остальных кварталов показатель финансового рычага варьировал от 10,6% до 12,8%, что позволяет сделать вывод о стабильности данного показателя.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год 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 2016 и 2015 год, 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
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(11 722 974)	8 658 467	(3 064 507)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 831 225)	-	(4 831 225)
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(16 554 199)</b>	<b>8 658 467</b>	<b>(7 895 732)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2015 год представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(20 166 860)	16 352 739	(3 814 121)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(293 737)	-	(293 737)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(5 000 000)	(5 000 000)
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(20 460 597)</b>	<b>11 352 739</b>	<b>(9 107 858)</b>

## **9. Справедливая стоимость**

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;



- основные средства в части автомобилей.

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе ежедневной переоценки актива по средневзвешенной цене Московской биржи ММВБ-РТС, публикуемой биржей в конце каждого дня.

В определении справедливой стоимости форвардов, процентных свопов и опционов 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.

Справедливая стоимость опционов определяется по внутренней модели, разработанной Дойче Банк АГ. Данная модель основана на методе частичных дифференциальных уравнений, широко применяемом для переоценки производных финансовых инструментов в международном финансовом секторе. Название модели - LSV model (Local Volatility - Stochastic Volatility), можно перевести как локальная волатильность - стохастическая волатильность. Данная модель также является стандартной для оценки опционов на международном финансовом рынке.

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, недоступных широкому кругу пользователей, исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 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
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 674 592	-	1 674 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 828	-	-	4 960 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	1 546 007	-	1 546 007

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 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
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	3 562 305	-	3 562 305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	3 751 468	-	3 751 468



## **10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **10.1. Система корпоративного управления**

#### **Общее собрание участников**

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

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

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

*К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:*

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

### ***Наблюдательный совет***

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Питер Йоханнес Мария Тилс – Председатель Наблюдательного совета;
- Павел Михайлович Теплухин, Йерг Бонгартц, Даниэль Шманд, Даниэль Александер Цапф, Михаэль Велькер, Мэри Тереза Кэмпбелл, Хорхе Андрес Летельер Отеро, Вильфрид Амансхаузер – члены Наблюдательного совета.

В течение 1-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка изменений не было.

В течение 2-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 2 единственного участника Банка от 3 июня 2016 года:

- (а) были освобождены от обязанностей членов Наблюдательного совета Банка:
- Ахмет Аринч
  - Низар Набил Альбассам
- (б) были продлены полномочия члена Наблюдательного совета Банка Питера Йоханнеса Марии Тилса на очередной трехлетний срок.

3 июня 2016 года истекли полномочия члена Наблюдательного совета Банка Джереми Уильяма Бейли

В течение 3-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 5 единственного участника Банка от 1 августа 2016 года были освобождены от обязанностей членов Наблюдательного совета Банка:

- Корнелис Ян Ховинг
- Макс Карл Коеп

Решением № 6 единственного участника Банка от 17 августа 2016 года были избраны следующие члены Наблюдательного совета Банка:

- Йерг Бонгартц
- Даниэль Шманд
- Даниэль Александер Цапф
- Михаэль Велькер

В течение 4-го квартала 2016 года в составе Наблюдательного совета Банка произошли следующие изменения:

Решением № 7 Единственного участника Банка от 12 октября 2016 года были избраны следующие члены Наблюдательного совета Банка:

- Вильфдрид Амансхаузер
- Хорхе Андрес Летельер Отеро



К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
  - реорганизации Банка;
  - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
- 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
- 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
- 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;

- 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
- 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

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

#### ***Исполнительные органы Банка***

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

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

#### ***Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)***

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

#### ***Правление Банка:***

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;
- 4) устанавливает общие условия кредитования;
- 5) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учета, отчетности, внутреннего контроля;



- 6) рассматривает и утверждает банковские правила, общие деловые условия Банка (при необходимости), тарифы на банковское обслуживание, положения о внутренних комитетах и структурных подразделениях Банка;
- 7) принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 8) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления Банка входят:

- Аннетт Фивег – Председатель Правления;
- А.В. Кирсеев, М.В. Тифлова – члены Правления.

В течение 1-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 3 от 30 марта 2016 года:

- были досрочно прекращены полномочия члена Правления Мартыненко В.А.
- была избрана членом Правления Тифлова М.В.

В течение 2-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 5 Наблюдательного совета Банка от 19 мая 2016 года:

- были досрочно прекращены полномочия Члена Правления А.Н. Рехлинга.

В течение 3-го квартала 2016 года изменений в составе Правления Банка не было.

В течение 4-го квартала 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

17 октября 2016 года истекли полномочия члена Правления Серединской Е.Е. Решение о продлении полномочий не принималось.

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

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

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

### *Председатель Правления Банка:*

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

### ***10.2. Система внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителей Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка.

Руководители Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом 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) Банка<sup>1</sup>;

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



- 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;
- осуществляемое на постоянной основе мониторинг системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
  - Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;
  - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенса)) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения

Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенса) входят подотчетные Наблюдательному совету Банка контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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



- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

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

В течение 2016 года Банком вносились изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

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

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

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

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.



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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

В Банке существует система отчетности по значимым для Банка рискам, в том числе кредитному, операционному, рыночному, валютному, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и порядок подготовки отчетов, подразделениями осуществляющими управление рисками и Отделом внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, 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.

## ***11.2. Кредитный риск***

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

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным обязательствам к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуются контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления



кредитным риском. Группа отчетности и анализа кредитного риска 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.

Группа отчетности и анализа кредитного риска осуществляет на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется рейтинговая система оценки заемщика. Банк использует систему внутренних рейтингов, разработанных Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 254-П. Показатели рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная модель разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

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

Помимо внутренних процедур, кредитный риск в ООО «Дойче Банк» контролируется в соответствии с кредитной политикой и процедурами, разработанными Банком и материнской компанией - Дойче Банк АГ.

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Кредитным подразделением ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), требованиям по получению процентных доходов производится Кредитным подразделением ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Глобальные рынки и корпоративные финансы	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	43 178	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	8 934 206	62 482	-	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	33 212 987	7 852 011	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18	-	18
Прочие финансовые активы	762 741	55 949	24 690	843 380
	<b>50 713 385</b>	<b>7 970 460</b>	<b>24 690</b>	<b>58 708 535</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Глобальные рынки и корпоративные финансы	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	87 086	-	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 546 797	-	-	20 546 797
Средства в кредитных организациях	5 647 832	805 116	-	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	59 437 264	11 864 581	-	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326	18	-	1 344
Прочие финансовые активы	1 350 847	76 642	5 496	1 432 985
	<b>87 071 152</b>	<b>12 746 357</b>	<b>5 496</b>	<b>99 823 005</b>



Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	43 178	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	7 760 273	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	-	-	-	8 996 688	-	8 996 688
Чистая осудная задолженность	3 024 865	194 824	4 611 322	33 212 987	21 000	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	-	18
Прочие финансовые активы	-	-	-	843 380	-	843 380
	3 024 865	194 824	4 611 322	50 856 524	21 000	58 708 535

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	87 086	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	20 546 797	-	20 546 797
Средства в кредитных организациях	-	-	-	6 452 948	-	6 452 948
Чистая осудная задолженность	5 737 608	217 435	5 892 231	59 437 264	17 307	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 344	-	1 344
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 432 985	-	1 432 985
	5 737 608	217 435	5 892 231	87 958 424	17 307	99 823 005

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные		Всего
	клиенты	Банки-корреспонденты	
Денежные средства	-	43 178	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	7 760 273	7 760 273
Средства в кредитных организациях	-	8 996 688	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	7 852 011	33 212 987	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18	18
Прочие финансовые активы	58 780	784 600	843 380
	7 910 791	50 797 744	58 708 535

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные		Всего
	клиенты	Банки-корреспонденты	
Денежные средства	-	87 086	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	20 546 797	20 546 797
Средства в кредитных организациях	-	6 452 948	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	11 864 581	59 437 264	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326	18	1 344
Прочие финансовые активы	139 888	1 293 097	1 432 985
	12 005 795	87 817 210	99 823 005



Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, Германия, ГРС и ДС.

тыс. руб.	ГРС в т.ч.					Всего
	РФ	СНГ	Германия и Великобритания	Германия	Великобритания	
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	169 593	1 696	8 825 399	5 749 603	-	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	34 738 722	-	6 326 276	-	6 326 276	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	18
Прочие финансовые активы	98 701	-	742 380	99 118	515 588	843 380
	42 810 485	1 696	15 894 055	5 848 721	6 841 864	58 708 535

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, Германия, ГРС и ДС.

тыс. руб.	ГРС в т.ч.					Всего
	РФ	СНГ	Германия и Великобритания	Германия	Великобритания	
Денежные средства	87 086	-	-	-	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 546 797	-	-	-	-	20 546 797
Средства в кредитных организациях	2 268 370	12 661	4 171 917	1 644 660	-	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	20 288 692	-	51 013 153	-	51 013 153	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 344	-	-	-	-	1 344
Прочие финансовые активы	174 485	-	1 258 500	148 949	1 076 449	1 432 985
	43 366 774	12 661	56 443 570	1 793 609	52 089 602	99 823 005

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие	Всего
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	-	-	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	-	8 830 918	-	29 914	-	-	135 856	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	23 500 000	8 541 987	-	2 620 705	-	6 402 306	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	-	-	-	18
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	221 018	-	-	-	221 018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	260 897	-	-	74 922	335 819
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	90 132	60 088	150 220
Прочие активы	14 324	4 494	-	983 483	-	47 288	8 144	1 057 733
	<b>31 317 775</b>	<b>17 377 399</b>	-	<b>4 116 035</b>	-	<b>6 539 726</b>	<b>279 010</b>	<b>59 629 945</b>



Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие	Всего
Денежные средства	87 086	-	-	-	-	-	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 546 797	-	-	-	-	-	-	20 546 797
Средства в кредитных организациях	-	5 001 372	-	53 525	-	-	1 398 051	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	-	62 685 494	-	4 195 007	-	4 421 344	-	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 344	-	-	-	1 344
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	455 474	-	-	-	455 474
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	451 758	-	-	-	451 758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	201 639	302 459	504 098
Прочие активы	-	5 693	-	1 728 397	-	80 007	92 662	1 906 759
	20 633 883	67 692 559	-	6 885 505	-	4 702 990	1 793 172	101 708 109

Информация о совокупном объеме кредитного риска в размере основных инструментов по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2016 год, а также по состоянию на 1 января 2016 года и в среднем за 2015 год (до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И) может быть представлена следующим образом :

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
тыс.руб.		
Денежные средства	43 178	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	20 546 797
Средства в кредитных организациях	8 996 688	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	41 064 998	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	1 344
Требования по текущему налогу на прибыль	221 018	455 474
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335 819	451 758
Отложенный налоговый актив	150 220	504 098
Прочие активы	1 057 733	1 906 759
	59 629 945	101 708 109
<b>Среднее значение за период</b>	<b>6 625 549</b>	<b>11 300 901</b>



### **Просроченная и реструктурированная задолженность**

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 561 750 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 73 223 тыс. руб.), что составляет 31,29% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,86% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 6 119 915 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 210 033 тыс. руб.), что составило 50,68% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,81% от общей величины активов Банка.

В 2016 и 2015 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2016 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери					Сумма требований с учетом резерва			
	Сумма требования	Фактически сформированный					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
		I	II	III	IV	V		II	III	IV		V		
Средства в кредитных организациях	8 996 688	8 996 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	41 400 797	35 903 412	549 211	2 384 077	2 564 097	-	1 899 075	335 799	43 517	292 282	-	-	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 846	4 960 846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 960 846
Прочие финансовые активы, подлежащие резервированию	850 775	839 930	2 370	1 542	-	6 933	7 395	7 395	109	353	-	6 933	-	843 380
	56 209 106	50 700 876	551 581	2 385 619	2 564 097	6 933	1 906 470	343 194	109	43 870	292 282	6 933	-	55 865 912



В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери					Сумма требований с учетом резерва		
	Сумма требования					Фактически сформированный							
	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV		V	
Средства в кредитных организациях	6 452 948	6 452 848	100	-	-	1	1	1	-	-	-	-	6 452 948
Чистая ссудная задолженность	71 512 942	60 940 439	4 413 330	6 127 288	31 885	1 394 402	211 097	45 199	158 546	7 352	-	-	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 344	1 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 344
Прочие финансовые активы, подлежащие резервированию	1 451 282	1 395 513	9 301	28 900	-	18 297	18 297	512	217	-	17 568	-	1 432 985
	79 418 516	68 790 144	4 422 731	6 156 188	31 885	1 412 700	229 395	45 712	158 763	7 352	17 568	-	79 189 122

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-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 января 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>3 324 915</b>	<b>2 599 126</b>	<b>5 924 041</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	603 300	31 657	634 957
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 721 615	2 564 969	5 286 584
Страховые депозиты	-	2 500	2 500
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 691 288</b>	<b>2 735 344</b>	<b>4 426 632</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	1 691 288	2 735 344	4 426 632
<b>Без обеспечения</b>	<b>36 384 594</b>	<b>77 168 400</b>	<b>-</b>
	<b>41 400 797</b>	<b>82 502 870</b>	<b>10 350 673</b>

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 2016 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>7 027 964</b>	<b>10 343 461</b>	<b>17 371 425</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	1 698 230	7 810 220	9 508 450
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 329 734	2 512 741	7 842 475
Гарантии кредитных организаций - нерезидентов	-	18 000	18 000
Страховые депозиты	-	2 500	2 500
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>2 968 983</b>	<b>4 238 170</b>	<b>7 207 153</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 968 983	4 238 170	7 207 153
<b>Без обеспечения</b>	<b>61 515 995</b>	<b>195 215 009</b>	<b>-</b>
	<b>71 512 942</b>	<b>209 796 640</b>	<b>24 578 578</b>

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



### 11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). По состоянию на 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Процентный риск	19 843	-
Валютный риск	52 140	40 589
	<u>899 793</u>	<u>507 358</u>

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

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;

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

#### ***11.4. Процентный риск***

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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



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

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(193 644)	(277 607)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	193 644	277 607

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 января 2017 год		1 января 2016 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(11 166)	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	12 963	-	-

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность	9,81%	0,77%	0,88%	12,18%	0,35%	0,51%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	7,40%	-	-	-	-	-

108

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
продажи						
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	8,12%	-	0,75%	8,45%	0,90%	0,59%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	5,29%	0,01%	0,01%	7,69%	0,02%	0,02%

### Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 339	0,31	724 950	1,13
Чистая ссудная задолженность	39 278 287	88,51	63 477 734	98,87
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 828	11,18	-	-
	<b>44 378 454</b>	<b>100,00</b>	<b>64 202 684</b>	<b>100,00</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	510 793	2,41	6 173 747	17,49
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 114	1,25	1 090 849	3,09
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 426 156	96,34	28 034 988	79,42
- в том числе вклады физических лиц	15	0,00	426 102	1,21
	<b>21 201 063</b>	<b>100,00</b>	<b>35 299 584</b>	<b>100,00</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 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				
<b>АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	137 985	1 355	-	-	1 535 252	1 674 592	
Чистая ссудная задолженность	31 031 030	5 494 081	2 753 176	-	-	1 786 711	41 064 998	



тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 960 828	-	-	-	18	4 960 846
	<b>31 031 030</b>	<b>10 592 894</b>	<b>2 754 531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 321 981</b>	<b>47 700 436</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	467 862	42 931	-	-	-	5 721 287	6 232 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	246 577	17 537	-	-	1 281 893	1 546 007
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 671 156	755 000	-	-	-	20 848 634	41 274 790
- в том числе вклады физических лиц	15	-	-	-	-	110	125
	<b>20 139 018</b>	<b>1 044 508</b>	<b>17 537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 851 814</b>	<b>49 052 877</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 121	668 994	-	22 835	-	2 837 355	3 562 305
Чистая ссудная задолженность	51 956 009	9 254 677	2 242 645	24 403	-	7 824 111	71 301 845
	<b>51 989 130</b>	<b>9 923 671</b>	<b>2 242 645</b>	<b>47 238</b>	<b>-</b>	<b>10 661 466</b>	<b>74 864 150</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	6 026 449	147 298	-	-	-	27 417 926	33 591 673
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 244	712 628	-	101 977	-	2 660 619	3 751 468
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 662 488	372 500	-	-	-	22 102 303	50 137 291
- в том числе вклады физических лиц	426 102	-	-	-	-	2 294 791	2 720 894
	<b>33 965 181</b>	<b>1 232 426</b>	<b>-</b>	<b>101 977</b>	<b>-</b>	<b>52 180 848</b>	<b>87 480 432</b>

#### 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 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен

следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(162 201)	137 716
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	162 201	(137 716)

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 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 816)	(390 716)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 816	390 716

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 января 2017 года и 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(11 627)	(23 279)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 627	23 279

### **11.5. Валютный риск**

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

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

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

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



Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	26 731	5 877	10 570	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	7 760 273
- в том числе обязательные резервы	616 344	-	-	-	616 344
Средства в кредитных организациях	211 758	4 702 935	3 935 678	146 317	8 996 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674 592	-	-	-	1 674 592
Чистая ссудная задолженность	34 508 932	3 984 965	2 571 101	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 846	-	-	-	4 960 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335 819	-	-	-	335 819
Требование по текущему налогу на прибыль	221 018	-	-	-	221 018
Отложенный налоговый актив	150 220	-	-	-	150 220
Прочие активы	316 359	715 102	26 272	-	1 057 733
<b>Всего активов</b>	<b>50 166 548</b>	<b>9 408 879</b>	<b>6 543 621</b>	<b>146 317</b>	<b>66 265 365</b>

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	5 163 304	249 811	799 510	19 455	6 232 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 312 588	8 099 461	5 747 546	115 195	41 274 790
- в том числе вклады (средства) физических лиц	16	-	109	-	125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 546 007	-	-	-	1 546 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	178 356	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	770 866	960 991	3 912	913	1 736 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	432 654	-	-	-	432 654
<b>Всего обязательств</b>	<b>35 403 775</b>	<b>9 310 263</b>	<b>6 550 968</b>	<b>135 563</b>	<b>51 400 569</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 762 773</b>	<b>98 616</b>	<b>(7 347)</b>	<b>10 754</b>	<b>14 864 796</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7 138)	7 138	-	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>14 755 635</b>	<b>105 754</b>	<b>(7 347)</b>	<b>10 754</b>	<b>14 864 796</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	28 656	36 907	21 523	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 546 797	-	-	-	20 546 797
- в том числе обязательные резервы	528 538	-	-	-	528 538
Средства в кредитных организациях	990 576	542 125	4 629 089	291 158	6 452 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 562 305	-	-	-	3 562 305
Чистая ссудная задолженность	9 210 321	9 685 406	52 406 118	-	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 344	-	-	-	1 344
Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы	451 758	-	-	-	451 758
Требование по текущему налогу на прибыль	455 474	-	-	-	455 474
Отложенный налоговый актив	504 098	-	-	-	504 098



тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Прочие активы	639 078	1 259 323	8 355	3	1 906 759
<b>Всего активов</b>	<b>36 390 407</b>	<b>11 523 761</b>	<b>57 065 085</b>	<b>291 161</b>	<b>105 270 414</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	31 530 942	263 322	1 782 079	15 330	33 591 673
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 727 882	11 140 554	7 018 810	250 045	50 137 291
- в том числе вклады (средства) физических лиц	93 354	516 766	2 021 768	89 005	2 720 893
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 468	-	-	-	3 751 468
Обязательство по текущему налогу на прибыль	86 848	-	-	-	86 848
Прочие обязательства	3 078 505	1 154 955	3 903	1 834	4 239 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	514 450	-	-	-	514 450
<b>Всего обязательств</b>	<b>70 690 095</b>	<b>12 558 831</b>	<b>8 804 792</b>	<b>267 209</b>	<b>92 320 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(34 299 688)</b>	<b>(1 035 070)</b>	<b>48 260 293</b>	<b>23 952</b>	<b>12 949 487</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	46 135 428	2 006 427	(48 141 855)	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>11 835 740</b>	<b>971 357</b>	<b>118 438</b>	<b>23 952</b>	<b>12 949 487</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 763)	28 425
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	25 380	233 126

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### 11.6. Фондовый риск

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

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

### 11.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	396 868	-	-
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(396 868)	-	-

### 11.8. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

125



Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2016 год, представлены далее:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	737 077	-
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>11 951 484</b>	<b>34 311 793</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	878 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 577 754	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 774 951	27 187 608
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	1
Комиссионные доходы	1 742 806	2 087 765
Прочие операционные доходы	2 855 971	4 157 584
<b>За вычетом:</b>		
Комиссионных расходов	<u>236 370</u>	<u>293 924</u>
<b>Величина доходов для расчета операционного риска</b>	<b><u>12 452 191</u></b>	<b><u>34 017 869</u></b>

Размер операционного риска за 2016 год составил 2 922 160 тыс. руб.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2015 год, представлены далее:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	-	-
<b>Чистые непроцентные доходы:</b>	<b>34 311 793</b>	<b>12 233 013</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	878 835	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	541 667
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 187 608	5 990 186
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1	2
Комиссионные доходы	2 087 765	1 610 666
Прочие операционные доходы	4 157 584	4 090 492
<b>За вычетом:</b>		
Комиссионных расходов	<u>293 924</u>	<u>259 879</u>
<b>Величина доходов для расчета операционного риска</b>	<b><u>34 017 869</u></b>	<b><u>11 973 134</u></b>

Размер операционного риска за 2015 год составил 2 855 831 тыс. руб.

### **11.9. Соблюдение обязательных нормативов**

В течение 2016 и 2015 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

#### **11.10. Риск ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В течение 2016 года и 2015 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 января 2017 года:



тыс. руб.	До						Всего
	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	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 143 929	-	-	-	-	616 344	7 760 273
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	616 344	616 344
Средства в кредитных организациях	8 996 688	-	-	-	-	-	8 996 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 850	1 057 927	288 277	169 538	-	-	1 674 592
Чистая ссудная задолженность	32 817 741	5 494 081	2 753 176	-	-	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 960 828	-	-	-	18	4 960 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	335 819	335 819
Требование по текущему налогу на прибыль	-	221 018	-	-	-	-	221 018
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	150 220	150 220
Прочие активы	125 583	846 435	25 876	59 839	-	-	1 057 733
<b>Всего активов</b>	<b>49 285 969</b>	<b>12 580 289</b>	<b>3 067 329</b>	<b>229 377</b>	<b>-</b>	<b>1 102 401</b>	<b>66 265 365</b>

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	6 189 147	42 933	-	-	-	-	6 232 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 485 002	789 788	-	-	-	-	41 274 790
- в том числе вклады (средства) физических лиц	125	-	-	-	-	-	125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 932	986 714	283 541	120 820	-	-	1 546 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	178 356	-	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	198 518	291 297	563 092	683 774	-	-	1 736 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	432 654	432 654
<b>Всего обязательств</b>	<b>47 027 599</b>	<b>2 289 088</b>	<b>846 633</b>	<b>804 594</b>	<b>-</b>	<b>432 654</b>	<b>51 400 569</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 258 370</b>	<b>10 291 201</b>	<b>2 220 696</b>	<b>(575 217)</b>	<b>-</b>	<b>669 747</b>	<b>14 864 796</b>



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	До						Всего
	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	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	87 086	-	-	-	-	-	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 018 259	-	-	-	-	528 538	20 546 797
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	528 538	528 538
Средства в кредитных организациях	6 452 948	-	-	-	-	-	6 452 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 157	1 517 774	367 760	1 546 614	-	-	3 562 305
Чистая ссудная задолженность	59 780 120	9 254 677	2 267 048	-	-	-	71 301 845
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 344	1 344
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	451 758	451 758
Требование по текущему налогу на прибыль	-	455 474	-	-	-	-	455 474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	504 098	504 098
Прочие активы	1 545 880	270 264	-	90 615	-	-	1 906 759
<b>Всего активов</b>	<b>88 014 450</b>	<b>11 498 189</b>	<b>2 634 808</b>	<b>1 637 229</b>	<b>-</b>	<b>1 485 738</b>	<b>105 270 414</b>

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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	33 441 068	150 605	-	-	-	-	33 591 673
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 656 217	438 247	40 327	2 500	-	-	50 137 291
- в том числе вклады (средства) физических лиц	2 720 893	-	-	-	-	-	2 720 893
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 165	1 468 996	351 191	1 538 116	-	-	3 751 468
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	86 848	-	-	-	-	86 848
Прочие обязательства	2 276 094	629 559	1 082 517	251 027	-	-	4 239 197
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	514 450	514 450
<b>Всего обязательств</b>	<b>85 766 544</b>	<b>2 774 255</b>	<b>1 474 035</b>	<b>1 791 643</b>	<b>-</b>	<b>514 450</b>	<b>92 320 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 247 906</b>	<b>8 723 934</b>	<b>1 160 773</b>	<b>(154 414)</b>	<b>-</b>	<b>971 288</b>	<b>12 949 487</b>



Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	-
От 1 до 6 месяцев	-	58
	-	58

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

### *11.11. Правовой риск*

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 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, окончание которых ожидается в 2017 году. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчетности Группы Дойче Банк.

Банк также разработал план мероприятий по усилению процедур внутреннего контроля, который по состоянию на 1 января 2017 был реализован в полном объеме.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2017 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 01 января 2017 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 371 335 тыс. руб., который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В этой связи, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

### ***11.12. Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта 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 объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

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

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

### ***11.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

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



деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

#### ***11.14. Страновой риск***

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

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

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, за исключением Группы DB AG. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.5.

#### ***11.15. Информация об управлении капиталом***

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625%, 0%, соответственно.

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

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



- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 139-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 № 139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 395-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке



лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

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

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

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

## ***12. Операции со связанными с Банком сторонами***

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2017 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

### *Операции с ключевым управленческим персоналом*

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 347 человек (2015 год: 414 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2016 году составила 13 человек (2015 год: 17 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 2016 год и 2015 год представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	614 142	20%	663 692	24%
Отложенные компенсации	197 619	5%	462 850	16%
	<b>811 761</b>	<b>27%</b>	<b>1 126 542</b>	<b>21%</b>

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2016 году составила 5 000 тысяч рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой. В 2015 году таких выплат не производилось.

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



Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче		Всего	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Банк			Балансовая стоимость
			Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка		
Средства в кредитных организациях	5 749 603	-	3 075 796	-	8 825 399	
Чистая ссудная задолженность	-	-	6 326 276	5.81%	6 326 276	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492 812	-	492 812	
Прочие активы	98 941	-	663 800	-	762 741	
Средства кредитных организаций	1 213 889	8,25%	3 546 747	0,27%	4 760 636	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	201 699	8,45%	201 699	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 128 498	-	1 128 498	
Прочие обязательства	40 543	-	389 307	-	429 850	
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	24 300 822	-	24 300 822	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 896	-	2 838 641	-	2 964 537	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 043	-	5 536 842	-	5 540 885	
Условные обязательства некредитного характера	4 371 335	-	-	-	4 371 335	

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	1 644 660	-	1 784 669	-	3 429 329
Чистая ссудная задолженность	-	-	51 013 152	0,36%	51 013 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 182 068	-	1 182 068
Прочие активы	149 482	-	1 201 365	-	1 350 847
Средства кредитных организаций	7 018 823	8,30%	22 428 315	0,89%	29 447 138
Средства клингов некредитных организаций	-	-	564 131	9,80%	564 131
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 290 250	-	2 290 250
Прочие обязательства	16 798	-	1 155 177	-	1 171 975
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	83 489 005	-	83 489 005
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 610	-	6 645 147	-	6 683 757
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 195 458	-	14 074 462	-	15 269 920



Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Прочие компании Группы Дойче		Всего
	Материнская компания	Банк	
Процентные доходы	7 391	418 414	425 805
Процентные расходы	(228 110)	(33 878)	(261 988)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 069	3 000 440	3 005 509
Комиссионные доходы	22 101	139 432	161 533
Комиссионные расходы	(54 007)	(13 791)	(67 798)
Прочие операционные доходы	243 654	2 023 965	2 267 619
Операционные расходы	(113 260)	(707 687)	(820 947)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Прочие компании Группы Дойче		Всего
	Материнская компания	Банк	
Процентные доходы	177 570	559 575	737 145
Процентные расходы	(186 467)	(2 666)	(189 133)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(8 490)	10 005	1 515
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 314	9 861 012	9 862 326
Комиссионные доходы	25 134	462 705	487 839
Комиссионные расходы	(34 148)	(13 259)	(47 407)
Прочие операционные доходы	182 585	2 715 126	2 897 711
Операционные расходы	(101 177)	(2 986 042)	(3 087 219)

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

В 2016 и 2015 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 год: не списывал).

### **13. Информация о прекращающейся деятельности**

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

В состав прекращаемой деятельности вошли следующие направления:

- инвестиционно-банковский бизнес прекратил свою деятельность в первом полугодии 2016 года;
- депозитарное обслуживание, предполагаемый срок прекращения – 4й квартал 2017 года;
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов - физических лиц, предполагаемый срок прекращения – 1й квартал 2017 года.

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

До принятия решения о прекращении деятельности департамента Глобальные рынки данный департамент в том числе выполнял функции Казначейства по управлению ликвидностью Банка. Департамент Глобальные рынки продолжал выполнять указанные функции до их передачи в департамент Казначейства в феврале 2016 года. В этот период проводимые департаментом Глобальных рынков в рамках передаваемых функций операции и связанные с ними активы и пассивы, включая всеostro и лоро счета, были переведены в подразделение Казначейства. Таким образом, указанные активы и пассивы, а также связанные с ними доходы и расходы и потоки денежных средств не являются частью прекращаемой деятельности.

Деятельность по размещению депозитов внутри Группы Дойче Банк также была переведена в департамент Казначейства в рамках функций по управлению ликвидностью и не включена в прекращаемую деятельность.

Валютные свопы на бирже и внутригрупповые операции на рынке спот и форвард также не включены в прекращаемую деятельность, так как данные типы сделок были переведены в функции Казначейства. Отделить операции, которые делались в рамках департамента Глобальных рынков, от операций по управлению ликвидностью, не представляется возможным.

Внебиржевые сделки спот и форвард на валютном рынке с корпоративными клиентами банка, входившие в состав деятельности департамента Глобальных рынков, были переведены под управление подразделения коммерческих банковских услуг (GTB) в феврале 2016 года, поэтому также не включены в операции по прекращаемой деятельности.

Временно исполняющая обязанности  
Председателя Правления

Главный бухгалтер  
«24» апреля 2017 года

  
М.В. Гифлова  
  
А.В. Кирсеев  
