

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	10498	18584
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4143986	4633519
2.1	Обязательные резервы	4.1	623010	807728
3	Средства в кредитных организациях	4.1	5754348	11782138
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	342327	496966
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		60336937	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	61999073
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3051240	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	4925375
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		26665	102351
10	Отложенный налоговый актив	5.6	267944	267944
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	254253	224309
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	486267	621210
14	Всего активов		74674465	85071469
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		56375877	67252406
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	6748645	14305257
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	49627232	52947149
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	312117	454496
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	80272
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	151630	747207
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	472105	481077

123	Всего обязательств		57311729	69015458
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.10	1237450	1237450
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		145500	145500
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1265	-6286
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1093	1093
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		3797500	3797500
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.10	12179919	10880754
136	Всего источников собственных средств		17362736	16056011
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возвратные обязательства кредитной организации		56506371	39421690
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11728697	14431376
139	Условные обязательства некредитного характера	5.8,10.9	4890410	5223420

Председатель Правления



Борислав Иванов-Блауенбург

Главный бухгалтер

Юрков Александр Владимирович



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		843308	771583
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		623368	544398
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		164079	133037
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		55861	94148
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		365332	240405
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63193	20225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		302139	220180
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		477976	531178
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	520285	27413
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		2305	-318
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		998261	558591
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		423733	3811
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	1026218	329443
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1200725	-66828
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	174824	150808
15	Комиссионные расходы	5.3	31972	28574
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	477384	-7068

119	Прочие операционные доходы		114129	199038
120	Чистые доходы (расходы)		1981852	1139221
121	Операционные расходы	5.5	641837	733435
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1340015	405786
123	Возмещение (расход) по налогам	5.6	40850	71790
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1299165	333996
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		1299165	333996

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1299165	333996
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-406
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-406
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-406
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7551	-21149
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7551	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-21149
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7551	-21149
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7551	-21555
10	Финансовый результат за отчетный период		1306716	312441

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Борислав Иванов-Влашневбург

Юрков Александр Владимирович

Балковская отчетность

Код ЧФР	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКВЭД	по ОКВЭД	регистрационный номер
		номер
		(/порядковый номер)
145	18427242	3328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации Балковской группы) ООО Дочка Банк / ООО Дочка Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Балковской группы) 115035, Москва, Садовническая дом 62 стр. 2

по ОКУД 0409808

Код формы

Квартальная (Головая)

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Валор показателя	Стоимость инструмента	Стоимость инструмента	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			(включена по показателю на отчетную дату, тыс. руб.)	(включена по показателю на начало отчетного года, тыс. руб.)	
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10			
			1237450.0000	1237450.0000	24
11.1	Обязательные акции (доли)	4.10			
			1237450.0000	1237450.0000	24
11.2	Регулируемые акции		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		14678254.0000	9928916.0000	35
12.1	Прошлых лет		14678254.0000	9928916.0000	35
12.2	Отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		145500.0000	145500.0000	27
14	Доля уставного капитала, подлежащая поправкам (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 11 +/- строка 2 +/- строка 3 +/- строка 4 +/- строка 5)		16061204.0000	11311866.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом основных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы (права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом основных налоговых обязательств		159886.0000	151352.0000	10
20	Созрелые налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
21	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
22	Видоизмененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
23	Доля от суммы самострахования		0.0000	0.0000	
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, основанным на справедливой стоимости)		0.0000	0.0000	
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
26	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
28	Искусственные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
31	Созрелые налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
32	Совокупная сумма существенных вложений и основных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от стоимости базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
35	Созрелые налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
37	Отрицательная величина базового капитала		0.0000	0.0000	
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 17-22, 26 и 27)		159886.0000	151352.0000	11
39	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 28)		15901318.0000	11160514.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
41	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
42	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
43	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поправкам (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
44	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
45	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поправкам (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
46	Источники дополнительного капитала, итого (строка 40 +/- строка 33 +/- строка 34)		0.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
47	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
48	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
49	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
50	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
51	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
52	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 47-42)		0.0000	0.0000	
54	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
55	Освободивший капитал, итого (строка 29 + строка 44)		15901318.0000	11160514.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
56	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		382676.0000	4753504.0000	35
57	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поправкам (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предоставляемые третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		382675.0000	4753504.0000
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
52.2	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
52.3	Историче вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот		0.0000	0.0000
52.4	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оборот		0.0000	0.0000
52.5	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот		0.0000	0.0000
52.6	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
52.6.1	Историче вложения в инструменты дополнительного капитала (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
52.6.2	Применение опционной схемы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над на максимальном размере		0.0000	0.0000
52.6.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000
52.6.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой каждым из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другой участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)		382675.0000	4753504.0000
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)		1628393.0000	15914018.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	Необходимы для определения достаточности базового капитала		59670477.0000	61044999.0000
60.2	Необходимы для определения достаточности основного капитала		59670477.0000	61044999.0000
60.3	Необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		59670477.0000	61044999.0000
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент (строка 29 : строка 60.1)		26.6490	18.2820
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		26.6490	18.2820
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		27.2900	26.0690
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.5030	6.3750
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750
66	Акционерские надбавки		0.1280	0.0000
67	Надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000
68	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (капитала)		20.6490	12.2920
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
72	Показатели, не применяемые при определении порога системности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
72.1	Историче вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот		0.0000	0.0000
72.2	Историче вложения в инструменты, обеспечивающие оборот		0.0000	0.0000
72.3	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000
72.4	Права по облигациям и другим кредитным инструментам		0.0000	0.0000
72.5	Отозванные залоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		267944.0000	267944.0000
73	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
74	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	0.0000
75	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних оценок		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних оценок		0.0000	0.0000
78	Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
78.1	Базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
78.2	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
78.3	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
78.4	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения (дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000
78.5	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице и разделе 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, расположенной на сайте Банка России.

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала				
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер постановления	Стоимость инструмента (валютина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигационными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Перераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прочих лиц			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			

4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	надсогласованные резервы на возможные потери			
5.2	включен в собственные акции (бонд)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включен в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	Резервы на возможные потери			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	включен в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пропорциональная действительная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	правления совокупной суммы кредитов, банковских и геранкий и поручительства, предоставленных своим акционерам (акционером) и иппидарям, над их максимальный размер			
12.4	включен в сооружение и приобретение основных средств и иерциальные запасы			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выдаными на область участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стимость актива (инструмента), сформированных по стандартно-определенному подходу	стимость актива (инструмента), взвешенных по уровню риска	стимость актива (инструмента), взвешенных по уровню риска	стимость актива (инструмента), взвешенных по уровню риска	стимость актива (инструмента), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
11.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральный банк или правительству стран, имеющих статусе оекуау "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентными риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженным коэффициентными риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участников клиринга							
12.2	с повышенным коэффициентными риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечных активов или специализированным ипотечным объектам дежидных требований, в том числе удостоверенных факторингом							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 120 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 160 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по провадимым финансовым инструментам			X			X	

\*1 Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
\*2 Странами оими указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Помер пок-ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	Доходы для оценки риска капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	Чистые процентные доходы			
16.1.2	Чистые непроцентные доходы			
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Помер пок-ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	Процентный риск			
17.2	Кредитный риск			
17.3	Валютный риск			
17.4	Товарный риск			

Раздел 3. Сведения о наличии отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Помер пок-ния	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Налически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
11.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности				
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможных потерь, и прочие потери				
11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценам (бумага, права на которые удостоверяются депозитарием, (на удовлетворении критериев Банка России, отраженных на) (аналитических счетах)				
11.4	под операции с резидентными офшорными зонами				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Планируемые отчисления сформированных резервов	
			в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 550-П и № 611-П (процент)	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования и обязательства, имеющие признаки (свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной ликвидности, всего, в том числе:							
11.1	судам							
11.2	судам, предоставленным заемщикам для погашения долга по иному предоставленному судам							
11.3	судам, использованным для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
11.3.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
11.3.2	судам, использованным для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
11.3.3	судам, использованным для осуществления вложений в (присутствие залогов других юридических лиц)							
11.3.4	судам, возникшим в результате прекращения работы (существования) обязательств заемщика иной организацией							
11.4	по условиям обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие (о возможном отсутствии у них реальной ликвидности)							

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

		тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери		
		в соответствии с Указанием Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
11.2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
11.3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Судам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				



7	Суды, предоставляемые физическим лицам								
8	Основные средства								
9	Прочие активы								

Раздел 4. Основные характеристики инструмента капитала

№ п.п.	Сравнение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Капитал	Право, к которому принадлежит инструмент	Уровень капитала, в котором инструмент включается в "Базель III"	Регулятивные условия			
						Уровень консолидации	Тип	Способность	Номинальная стоимость
1	1000 "Дойче Банк"	не применимо	643 (РОССИЯ) ДАК ФЕДЕРАЦИЯ	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доля в уставном капитале	12237450	12237450

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Валютная группа	Дата погашения инструмента	Валютная группа выпуска	Первоначальная дата (дата реализации права погашения)	Последняя дата (дата реализации права погашения)	Тип ставки	Ставка	Валютная группа выплаты дивидендов	Валютная группа выплаты дивидендов
10											
11		21.11.2000	бессрочный (без ограничения)	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка/не применимо	/-			полностью по учету (использование) и/или (полностью) 100 и более уязв (ставка банков) (иной группы)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Половая часть		Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сравнение фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Половое или иное списание инструмента	Последнее временно списание инструмента
				полная	частичная								
22	1/некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с параграфом 166-92 от 10.07.2010 (статья 102 и 127-ФЗ от 26.07.2010 при смене эмитента)			

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Механизм ассоциирования инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 645-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	не применимо		не применимо	да	не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о динамике резерва на возможные потери по судам, судамой и приравненной к ней задолженности.

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

1.1. взыскан судом 0;

1.2. изменение качества суды 0;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иная причина 0;

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

2.1. списание безнадежных суды 0;

2.2. погашение суды 0;

2.3. изменение качества суды 0;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иная причина 0;

Председатель Правления



Борислав Иванов-Блаженбург

Главный бухгалтер

Юрков Александр Владимирович







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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		15901318.0	11160514.0	15086529.0	15082882.0	13096947.0
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		15901318.0	11160514.0	15086529.0	15082882.0	13096947.0
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		16283993.0	15914018.0	15825636.0	15463430.0	15425822.0
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		59670477.0	61044999.0	63517558.0	55432395.0	75911268.0
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		26.6	18.3	23.8	27.2	17.3
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		26.6	18.3	23.8	27.2	17.3
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		27.3	26.1	24.9	27.9	20.3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), проценты</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка		0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
10	Надбавка за системную значимость						

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.0	1.9	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	20.6	12.3	16.9	19.9	11.3
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых кредитов под риск для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	94297006.0	107391378.0	94915513.0	92698095.0	917247967.0
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.9	10.4	15.9	16.3	14.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чисел ожидаемой отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеется стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент					
НОРМАТИВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕМА ВИДА РИСКОВ, ПРОЦЕНТ						
21	Норматив итчевой ликвидности Н2	72.9	67.2	54.1	72.9	60.9
22	Норматив текущей ликвидности Н3	113.2	148.5	105.2	111.6	118.5
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
24	Норматив максимального размера риска на одного контрагента (максимум связанных заемщиков Н6 (Н21))	17.71	18.3	18.4	16.71	17.11
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	120.2	129.4	147.9	117.3	126.1
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	5.31	5.61	5.41	2.21	2.61
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к					
30	Норматив достаточности индивидуального маржинального обеспечения центрального контрагента Н3к					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к					
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной					

	Величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н1.6								
35	Норматив предоставления ЛПО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н1.6.1								
36	Норматив максимального размера исключительных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций Н1.6.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		74674465
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		546354
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19349358
7	Прочие поправки		784262
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		93785915

### Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего		74218853.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		159886.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		74058967.00

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		342327.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		546354.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		888681.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		19349358.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		19349358.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		15901318.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		94297006.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16.86

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			



20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления




Борислав Иванов-Блазневбург

Главный бухгалтер

Курев Александр Владимирович



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1608049	212448
1.1.1	проценты полученные		971399	878940
1.1.2	проценты уплаченные		-356492	-239813
1.1.3	комиссии полученные		174824	150808
1.1.4	комиссии уплаченные		-31972	-28574
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		435994	9348
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1026218	329443
1.1.8	прочие операционные доходы		194157	195963
1.1.9	операционные расходы		-715084	-848304
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-90995	-235363
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9158473	5768526
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		184718	-64776
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-193349	6349798
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		525431	274244
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7453456	-2000330
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1733716	-2164214
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-488101	3373804
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-7550424	5980974
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3041975	-12458
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			

	совокупный доход		4800011	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-47752	-25096
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2244	1047
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	1708040	-36507
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-498307	56601
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6340691	6001068
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	15626513	6621690
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	9285822	12622758

Председатель Правления



Борислан Иванюв-Бланненбург

Главный бухгалтер



Юрєва Александр Владимирович



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 1 квартал 2019 года

**Москва 2019 год.**

## Содержание

1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	4
1.2. Информация о банковской группе .....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	8
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	8
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	8
3.4. Методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	9
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	22
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	22
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	23
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	27
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	28
4.6. Прочие активы.....	29
4.7. Средства кредитных организаций.....	30
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
4.9. Прочие обязательства .....	31
4.10. Уставный капитал Банка .....	31
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	32
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	32
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	32
5.3. Комиссионные расходы.....	33
5.4. Комиссионные доходы .....	33
5.5. Операционные расходы.....	33

5.6. Налоги .....	34
5.7. Вознаграждение работникам .....	36
5.8. Судебные разбирательства.....	40
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) .....	40
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	40
8. Справедливая стоимость .....	41
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	44
9.1. Система корпоративного управления .....	44
9.2. Система внутреннего контроля .....	48
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	52
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	52
10.2. Кредитный риск .....	53
10.3. Рыночный риск.....	66
10.4. Процентный риск .....	67
10.5. Валютный риск.....	72
10.6. Фондовый риск.....	75
10.7. Прочие ценовые риски .....	75
10.8. Риск ликвидности.....	75
10.9. Правовой риск .....	81
10.10. Стратегический риск .....	82
10.11. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	82
10.12. Страновой риск .....	82
11. Информация об управлении капиталом.....	83
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

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

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

### **1. Общая информация**

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

Адрес электронной почты: [db.moscow@db.com](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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка уменьшились на 10 397 004 тыс.руб. (13%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах ностро, за счет уменьшения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (на 1 874 135 тыс руб).

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2019 года на 11 703 729 тыс. руб. (17%). Уменьшение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах лоро и счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

В 1 квартале 2019 года основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:



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

Виды деятельности	Данные за 1 квартал 2019 года	Удельный вес %	Данные за 1 квартал 2018 года	Удельный вес %
<b>Операции с иностранной валютой, ценными бумагами, и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.</b>	<b>1 505 812</b>	<b>42,1</b>	<b>427 402</b>	<b>29,0</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	329 443	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 026 218	-	-	-
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	55 861	-	94 148	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423 733	-	3 811	-
<b>Восстановление резервов на возможные потери</b>	<b>997 669</b>	<b>27,8</b>	<b>20 345</b>	<b>1,4</b>
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>787 447</b>	<b>22,0</b>	<b>677 435</b>	<b>45,9</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	623 368	-	544 398	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	164 079	-	133 037	-
<b>Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.</b>	<b>288 953</b>	<b>8,1</b>	<b>349 846</b>	<b>23,7</b>
Коммиссионные доходы	174 824	-	150 808	-
Прочие операционные доходы	114 129	-	199 038	-
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>3 579 881</b>	<b>100,0</b>	<b>1 475 028</b>	<b>100,0</b>

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

Виды деятельности	Данные за 1 квартал 2019 года	Удельный вес %	Данные за 1 квартал 2018 года	Удельный вес %
<b>Чистые расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>1 200 725</b>	<b>52,7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>641 837</b>	<b>28,1</b>	<b>733 435</b>	<b>64,3</b>
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>365 332</b>	<b>16,0</b>	<b>240 405</b>	<b>21,1</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	302 139	-	220 180	-
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	63 193	-	20 225	-
<b>Налоги</b>	<b>40 850</b>	<b>1,8</b>	<b>71 790</b>	<b>6,3</b>
Чистые расходы от переоценки с иностранной валютой	-	-	66 828	5,8
<b>Коммиссионные расходы</b>	<b>31 972</b>	<b>-</b>	<b>28 574</b>	<b>2,5</b>
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>2 280 716</b>	<b>100,0</b>	<b>1 141 032</b>	<b>100,0</b>

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

Основной статьей расходов в 1 квартале 2019 года являются операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.

В 1 квартале 2019 года отмечено увеличение доли доходов от операций с иностранной валютой, что связано с высокой волатильностью курса валюты на начало года.

В 1 квартале 2019 года были восстановлены регуляторные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с вступлением в силу МСФО 9. Эффект от перехода на МСФО 9 составил 903 609 тыс. руб.

Динамика комиссионных доходов в 1 квартале 2019 года существенно не изменилась.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2019 года составила 1 299 165 тыс. руб., (включая эффект от перехода на МСФО 9).

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

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 и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, изменение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка***

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

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

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

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – пункт 8;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 4.9 и пункт 10.9.

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

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

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

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Правлением Банка 26 декабря 2018 года. В течение 1 квартала 2019 года в учётную политику Банка не вносились изменения.

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

#### ***Активы***

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

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

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

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

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Ценные бумаги***

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

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

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ №611-П»).

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

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

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

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

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

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

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



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

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

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

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы.

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

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

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

***Основные средства***

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

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

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

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

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

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

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

Согласно учетной политике Банка переоценка автомобилей отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
Компьютеры	40	2.5	2
Принтеры			
Серверное оборудование			
Сетевое оборудование			
Автомобили до 3.5л	30	3.33	3
Дилинговые системы			
Копировальная техника			
Переплетная техника			
Проекторы			
Системы хранения данных			

Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
Счетчики банкнот			
Конвертовальное оборудование	19	5.26	4
Мебель офисная			
Телеоборудование			
Телефоны			
Факсы			
Автомобили свыше 3.5л	14	7.14	5
Источник бесперебойного питания			
Телефонная станция	9.5	10.5	6
Система видеонаблюдения			
Фасадная вывеска			
Кассовый узел			
Сейфы			
Внутренняя отделка офиса	По сроку аренды		7
Кабельная система			
Кондиционеры			
Охранная сигнализация			
Перегородки			
Плинтусы			
Фальш-полы			

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### ***Пассивы***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

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

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

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

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 апреля 2019 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

### ***Операционная аренда***

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

### ***Налог на прибыль***

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### ***Отложенный налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Взаимозачеты***

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



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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	10 498	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 520 976	3 825 791
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	5 754 400	11 782 138
Российская Федерация	238 450	286 460
Иные государства	5 515 950	11 495 678
Эффект от применения МСФО 9	(52)	-
	<b>9 285 822</b>	<b>15 626 513</b>

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 апреля 2019 года в размере 623 010 тыс. руб. (1 января 2019 года: 807 728 тыс. руб.).

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

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

Активы:	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	342 327	496 966
	<b>342 327</b>	<b>496 966</b>
Обязательства:		
	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	312 117	454 496
	<b>312 117</b>	<b>454 496</b>

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Активы</b>	<b>342 327</b>	<b>496 966</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	342 327	496 966
<b>Обязательства</b>	<b>(312 117)</b>	<b>(454 496)</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	(312 117)	(454 496)

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	49 276 639	51 201 223
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 894 756	11 224 206
Проценты по ссудам	77 495	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>60 248 890</b>	<b>62 425 429</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(361 833)	(426 356)
<b>Эффект от применения МСФО 9</b>	<b>449 880</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>60 336 937</b>	<b>61 999 073</b>

##### а. Качество ссуд

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

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	49 276 639	-	49 276 639	0,00
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>49 276 639</b>	<b>-</b>	<b>49 276 639</b>	<b>0,00</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	4 309 491	-	4 309 491	0,00
2 категория качества	3 563 546	(52 677)	3 510 869	1,48
3 категория качества	2 934 331	(268 345)	2 665 986	9,15
4 категория качества	87 388	(37 173)	50 215	42,54
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>10 894 756</b>	<b>(358 195)</b>	<b>10 536 561</b>	<b>3,29</b>
<b>Проценты</b>	<b>77 495</b>	<b>(3 638)</b>	<b>73 857</b>	<b>4,69</b>
<b>Эффект от применения МСФО 9</b>	<b>-</b>	<b>449 880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>60 248 890</b>	<b>88 047</b>	<b>60 336 937</b>	<b>0,15</b>

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

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

В следующей таблице приведён анализ изменения резерва на возможные потери по видам ссуд за 1 квартал 2019 года:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. руб.	Всего тыс.руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	-	(426 356)	(426 356)
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	514 403	514 403
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 1 кв 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>88 047</b>	<b>88 047</b>

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

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

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 2018 и за 1 квартал 2019 года.

**б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд**

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>846 731</b>	<b>4 347 481</b>	<b>5 194 212</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	686 731	207 370	894 101
Гарантии корпоративных юридических лиц	160 000	4 140 111	4 300 111
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>5 665 646</b>	<b>1 634 949</b>	<b>7 300 595</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	5 665 646	1 634 949	7 300 595
<b>Без обеспечения</b>	<b>54 186 397</b>	<b>62 252 638</b>	<b>-</b>
	<b>60 698 773</b>	<b>68 235 068</b>	<b>12 494 807</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 2019 года:

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

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

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

### *с. Концентрация ссуд*

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>49 276 639</b>	<b>51 201 223</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>10 894 756</b>	<b>11 224 206</b>
- Финансирование текущей деятельности	10 729 601	11 006 883
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	53 256	60 369
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	111 899	156 954
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>60 171 395</b>	<b>62 425 429</b>
Проценты	77 495	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(361 833)	(426 356)
<b>Эффект от применения МСФО 9</b>	<b>449 880</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>60 336 937</b>	<b>61 999 073</b>

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

	<b>1 апреля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>49 276 639</b>	<b>51 201 223</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>10 894 756</b>	<b>11 224 206</b>
Оптовая и розничная торговля	7 912 447	8 295 105
Обрабатывающие производства	1 661 439	868 962
Транспорт и связь	579 233	559 693
Добыча полезных ископаемых	375 345	184 474
Финансовая деятельность	121 502	1 315 972
Прочие виды деятельности	244 790	-
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>60 171 395</b>	<b>62 425 429</b>
Проценты	77 495	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(361 833)	(426 356)
<b>Эффект от применения МСФО 9</b>	<b>449 880</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>60 336 937</b>	<b>61 999 073</b>

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2019 года: 6 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 65 232 278 тыс. рублей (1 января 2019 года: 57 153 793 тыс. рублей).

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

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

	<b>1 апреля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Долговые ценные бумаги	3 051 240	4 925 375
	<b>3 051 240</b>	<b>4 925 375</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	<b>3 051 240</b>	<b>4 925 375</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>3 051 240</b>	<b>4 925 375</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 051 240	4 925 375
<b>Итого</b>	<b>3 051 240</b>	<b>4 925 375</b>

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

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

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

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
Поступления	1 055	30 811	-	19 345	51 211
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(136 434)	(11 429)	-	-	(147 863)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	546 752	201 204	19 750	256 156	1 023 862
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Начисленная амортизация за 1 квартал 2019 года	1 662	5 686	1 147	10 811	19 306
Выбытия	(136 392)	(9 510)	-	-	(145 902)
Переоценка	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	514 618	150 103	8 618	96 270	769 609
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 апреля 2019 года	32 134	51 101	11 132	159 886	254 253

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

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 069 272	205 509	17 330	176 594	1 468 705
Поступления	15 713	2 853	7 243	60 217	86 026
Переоценка	-	-	(3 079)	-	(3 079)

Выбытия	(402 854)	(26 540)	(1 744)	-	(431 138)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	959 421	153 597	7 875	45 180	1 166 073
Начисленная амортизация за год	89 621	25 957	4 792	40 279	160 649
Выбытия	(399 694)	(25 627)	(1 735)	-	(427 056)
Переоценка	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2019 года	32 783	27 895	12 279	151 352	224 309

#### 4.6. Прочие активы

	<b>1 апреля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	200 483	289 573
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	4 910	9 448
Требования по получению процентов	-	81 927
Резерв под обесценение	(4 191)	(11 721)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>201 202</b>	<b>369 227</b>
Авансы по услугам	187 460	184 191
Гарантийный депозит по аренде	42 381	36 545
Расходы будущих периодов	-	2 906
Переплата по прочим налогам	53 572	27 687
Прочие	1 652	654
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>285 065</b>	<b>251 983</b>
	<b>486 267</b>	<b>621 210</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2019 года представлена далее:

	<b>Прочие финансовые активы тыс. руб.</b>	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. руб.</b>	<b>Всего тыс. руб.</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(11 721)	-	(11 721)
Чистое восстановление резерва под обесценение	7 530	-	7 530
Списания	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(4 191)</b>	<b>-</b>	<b>(4 191)</b>



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

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

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

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

#### *4.7. Средства кредитных организаций*

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	5 179 488	7 523 418
Межбанковские кредиты и депозиты	1 568 584	6 781 839
Проценты	573	-
	<b>6 748 645</b>	<b>14 305 257</b>

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>30 562 294</b>	<b>33 127 076</b>
- Юридические лица	30 562 294	33 127 076
<b>Срочные депозиты</b>	<b>19 023 090</b>	<b>19 820 073</b>
- Юридические лица	19 023 090	19 820 073
Проценты	41 848	-
	<b>49 627 232</b>	<b>52 947 149</b>

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Обрабатывающие производства	20 735 383	15 031 988
Оптовая и розничная торговля	14 903 777	25 089 746
Транспорт и связь	5 513 399	5 736 030
Финансовая деятельность	1 873 781	2 287 650
Строительство	218 790	214 584
Добыча полезных ископаемых	75 114	47 869
Образование	31 306	78 546
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 019	22 232

	<u>1 апреля 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	287	677
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5	5
Гостиницы и рестораны	-	-
Прочие виды деятельности	6 210 523	4 437 822
Проценты	41 848	-
	<u><b>49 627 232</b></u>	<u><b>52 947 149</b></u>

#### **4.9. Прочие обязательства**

	<u>1 апреля 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	236 358	205 438
Обязательства по уплате процентов	-	33 581
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	13 385	10 502
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<u><b>249 743</b></u>	<u><b>249 521</b></u>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	329 171	411 877
Кредиторская задолженность по прочим налогам	14 484	34 157
Кредиторская задолженность по услугам	16 665	38 294
Прочие	9 505	13 358
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<u><b>369 825</b></u>	<u><b>497 686</b></u>
Влияние МСФО 9	(467 938)	
	<u><b>151 630</b></u>	<u><b>747 207</b></u>

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

#### **4.10. Уставный капитал Банка**

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

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 12 179 919 тыс. рублей (1 января 2019 года: 10 880 754 тыс. рублей).

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена далее (не включая влияние МСФО 9):

тыс. руб.	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(9 785)	(428 292)	(481 077)	(919 154)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 511	66 459	4 966	79 936
Списания	-	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(1 274)</b>	<b>(361 833)</b>	<b>(476 111)</b>	<b>(839 218)</b>

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 3 638 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

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

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

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

	1 квартал 2019 год тыс. руб.	1 квартал 2018 год тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 026 218	329 443
Чистые (расходы) доходы от переоценки иностранной валюты	(1 200 725)	(66 828)
	<b>(174 507)</b>	<b>262 615</b>

### 5.3. Комиссионные расходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	11 493	9 746
Расходы по инкасации	9 137	9 550
Расходы по операциям с валютными ценностями	4 667	3 584
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	3 457	3 099
Прочие	3 218	2 595
	<b>31 972</b>	<b>28 574</b>

### 5.4. Комиссионные доходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Комиссии по расчётным операциям	109 218	84 775
Комиссии по операциям с иностранной валютой	36 418	37 136
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	20 345	17 735
Комиссии по аккредитивам	8 843	11 162
	<b>174 824</b>	<b>150 808</b>

### 5.5. Операционные расходы

	1 квартал 2019 года тыс. рублей	1 квартал 2018 года тыс. рублей
Вознаграждения работникам	450 036	393 994
Расходы по аренде	67 195	115 276
Информационные и телекоммуникационные услуги	21 440	87 422
Амортизация	19 308	45 474
Профессиональные услуги	15 133	22 688
Расходы по обслуживанию здания	8 078	14 854
Командировочные расходы	1 885	4 284
Реклама и маркетинг	1 860	1 778
Расходы на охрану	1 701	3 361
Страхование	1 130	628
Прочие	54 071	43 676
	<b>641 837</b>	<b>733 435</b>

## 5.6. *Налоги*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее. Данные приведены с учетом расходов по налогам относящихся к первому кварталу и отраженных в бухгалтерском учете во втором квартале соответствующего года.

	<b>1 квартал 2019 год</b> тыс. руб.	<b>1 квартал 2018 год</b> тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>292 299</b>	<b>75 685</b>
<b>Прочие налоги в т.ч.:</b>	<b>20 046</b>	<b>36 407</b>
НДС	19 812	35 654
Налог на имущество	234	753
Транспортный налог	0	0
Прочие налоги	0	0
	<b>312 345</b>	<b>112 092</b>

В 1 квартале 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

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

	<b>1 квартал 2019 год</b> тыс. руб.	<b>1 квартал 2018 год</b> тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	67 316	62 267
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 930	13 397
Текущий налог на прибыль, относящийся к прошлым отчетным периодам	0	0
	<b>77 246</b>	<b>75 664</b>

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

	<b>1 квартал 2019 год</b> тыс. руб.	<b>1 квартал 2018 год</b> тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	77 246	75 664
Изменение отложенного налога	215 053	21
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>292 299</b>	<b>75 685</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 1 квартал 2019 года представлен далее:

	<b>1 квартал</b> <b>2019 года</b> тыс. руб.	<b>%</b>
Прибыль до налогообложения	1 319 970	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	263 994	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	31 615	2.4%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(3 310)	(0.3) %
	<b>292 299</b>	<b>22.1%</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 1 квартал 2018 года представлен далее:

	<b>1 квартал 2018 год тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Прибыль до налогообложения	350 726	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	70 145	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	10 006	2.9%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(4 466)	(1.3) %
	<b>75 685</b>	<b>21.6%</b>

### 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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года. Руководство Банка планирует получение прибыли в следующих отчетных периодах, что позволит в полном объеме использовать признанный по состоянию на 1 апреля 2019 года отложенный налоговый актив.

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

Изменение величины временных разниц в течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года может быть представлено следующим образом:

<b>1 квартал 2019 года тыс. рублей</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе капитала</b>	<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 393)	30 928	-	(68 465)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 501	(11 047)	(1 511)	(57)
Прочие активы	(11)	11	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 052	(19 428)	-	72 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 899	(28 476)	-	62 423
Прочие обязательства	73 336	(988)	-	72 348
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам	98 560	(186 053)	-	(87 493)
<b>Итого</b>	<b>267 944</b>	<b>(215 053)</b>	<b>(1 511)</b>	<b>51 380</b>

1 квартал 2018 года	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 апреля 2018 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(83 646)	17 060	-	(66 586)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(15 011)	10 928	4 230	147
Прочие активы	26	(9)	-	17
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	137 376	96	81	137 553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 516	(15 952)	-	55 564
Прочие обязательства	131 692	(13 622)	-	118 070
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	95 517	1 478	-	96 995
<b>Итого</b>	<b>337 470</b>	<b>(21)</b>	<b>4 311</b>	<b>341 760</b>

### **5.7. 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 первом квартале 2019 года было проведено одно заседание Комитета по вознаграждениям. Выплат членам Комитета Банком в первом квартале 2019 года 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 внешняя оценка системы оценки оплаты труда в первом квартале 2019 года 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 (если применимо).

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" 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 также существенные сбои в системе управления рисками в Банке.

**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» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года может быть представлен следующим образом.

	<b>1 квартал 2019 года</b>	<b>1 квартал 2018 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Заработная плата	328 158	283 119
Налоги и отчисления по заработной плате	70 437	67 844
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>398 595</b>	<b>350 963</b>

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года к категории работников, принимающих риски, относятся 6 человек, 5 из которых являются членами Правления Банка. В течение 2018 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 6 человек (2018 год: 7 работников).

Общий размер вознаграждений работников, принимающих риски, состоит из:

	<b>1 квартал</b>	<b>1 квартал</b>
	<b>2019 года тыс.руб.</b>	<b>2018 года тыс. руб.</b>
Постоянная часть оплаты труда	31 805	35 235
Переменная часть оплаты труда:	110	3 121
- отчетный год	110	1 483
- предыдущие периоды	0	1 638
<b>ИТОГО</b>	<b>31 915</b>	<b>38 356</b>

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

Вид вознаграждения	<b>1 квартал 2019 года</b>		<b>1 квартал 2018 года</b>	
	<b>тыс. руб.</b>		<b>тыс. руб.</b>	
	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск
Общий размер переменных выплат	110	-	1 974	1 147
в том числе:				
- гарантированные премии	-	-	-	-
- отсроченные вознаграждения	-	-	1 638	-
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
- удержанное отсроченное вознаграждение	-	-	-	-
- иные вознаграждения	110	-	336	1 147

Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в 1 квартале 2019 года не производились (2018 год: не производились.).

### 5.8. Судебные разбирательства

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

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

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ») и странам группы развитых стран (далее – «ГРС»). Движение денежных средств по другим регионам несущественно за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2019 год представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Приток денежных средств от операционной деятельности	11 846 787	(19 397 211)	(7 550 424)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 708 040	-	1 708 040
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
<b>Приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13 554 827</b>	<b>(19 397 211)</b>	<b>(5 842 384)</b>

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 1 квартал 2018 год представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	12 999 440	(7 018 466)	5 980 974
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(36 507)	-	(36 507)
Приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
<b>(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 962 933</b>	<b>(7 018 466)</b>	<b>5 944 467</b>

## **8. Справедливая стоимость**

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

### Учётные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. рублей	Прочие оцениваемые посредством создания резервов на возможные потери	Имеющиеся в наличии для продажи	По первоначальной стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	10 498	-	-	10 498	10 498
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 336 937	-	-	60 336 937	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 051 240	-	3 051 240	3 051 240
Прочие финансовые активы	201 202	-	-	201 202	201 202
	<b>60 548 637</b>	<b>3 051 240</b>	<b>-</b>	<b>63 599 877</b>	<b>63 599 877</b>
Средства кредитных организаций	-	-	6 748 645	6 748 645	6 748 645
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	49 627 232	49 627 232	49 627 232
Прочие финансовые обязательства	-	-	151 630	151 630	151 630
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 257 507</b>	<b>56 257 507</b>	<b>56 257 507</b>

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

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

## 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 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
<b>Финансовые активы и обязательства</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	342 327	-	342 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	-	-	3 051 240
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	312 117	-	312 117

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

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

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

### **9.1. Система корпоративного управления**

#### **Общее собрание участников**

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

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

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

*К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:*

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

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

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

#### ***Наблюдательный совет***

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 г. изменений в составе Наблюдательного совета не было.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
  - реорганизации Банка;
  - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления



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

(или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

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

### ***Исполнительные органы Банка***

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

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

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

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

*Правление Банка:*

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав Правления Банка входят:

- Борислав Иванов-Бланкенбург – Председатель Правления;
- А.В. Киреев, М.В. Тифлова, Р.В. Фиерманн, Е.П. Гаевая– члены Правления.

В течение 1 квартала 2019 г. изменений в составе Правления Банка не было.

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

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

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

*Председатель Правления Банка:*

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

#### ***9.2. Система внутреннего контроля***

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, системе внутреннего контроля, включая требования по уведомлению Банка России о назначении на должность и освобождении от должности руководителей Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Отдела внутреннего аудита Банка и

Управления по предотвращению финансовых преступлений - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;

- Управление внутреннего контроля (комплаенса) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенса) входят подотчетные Наблюдательному совету Банка контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с финансовыми инструментами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
  - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, подотчетный Председателю Правления Банка, и осуществляющий свою деятельность в соответствии с «Правилами внутреннего контроля ООО «Дойче Банк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», разработанными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Отдел внутреннего аудита является третьей линией защиты и осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П, в том числе, проверяет, оценивает и представляет объективную информацию о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

## ***10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.***

### ***10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками***

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

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

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

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, стратегический и налоговый, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также операционный риск.

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

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

## ***10.2. Кредитный риск***

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

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или



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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), требованиям по получению процентных доходов производится Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

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

	<b>1 апреля 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	10 498	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 143 986	4 633 519
Средства в кредитных организациях	5 754 348	11 782 138
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 336 937	61 999 073
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	4 925 375
Прочие финансовые активы	201 202	369 227
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>73 498 211</b>	<b>83 727 916</b>

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

	<b>1 апреля 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 689 106	6 148 783
Неиспользованные овердрафты	9 814 928	11 448 132
Банковские гарантии и аккредитивы	11 886 821	14 593 275
	<b>29 390 855</b>	<b>32 190 190</b>

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

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

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

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

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	10 498	-	10 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	4 143 986	-	4 143 986
Средства в кредитных организациях	-	-	-	5 754 348	-	5 754 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 036 789	824 371	8 004 279	49 276 639	194 859	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 051 240	-	3 051 240
Прочие финансовые активы	-	-	-	201 202	-	201 202
	<b>2 036 789</b>	<b>824 371</b>	<b>8 004 279</b>	<b>62 437 913</b>	<b>194 859</b>	<b>73 498 211</b>

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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	10 498	10 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	4 143 986	4 143 986
Средства в кредитных организациях	-	5 754 348	5 754 348
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11 060 298	49 276 639	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	-	3 051 240
Прочие финансовые активы	12 447	188 755	201 202
	<b>14 123 985</b>	<b>59 374 226</b>	<b>73 498 211</b>

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

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

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего	
			Германия и Великобритания	Германия			
Денежные средства	10 498	-	-	-	-	10 498	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 143 986	-	-	-	-	4 143 986	
Средства в кредитных организациях	238 398	1 056	5 514 894	5 183 972	-	5 754 348	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	36 958 649	-	23 378 288	276	23 377 996	16	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	-	-	-	-	-	3 051 240
Прочие финансовые активы	9 333	-	174 445	72 723	20 028	17 424	201 202
	<b>44 412 104</b>	<b>1 056</b>	<b>29 067 627</b>	<b>5 256 971</b>	<b>23 398 024</b>	<b>17 440</b>	<b>73 498 211</b>

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего	
			Германия и Великобритания	Германия			
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	18 584	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	-	4 633 519	
Средства в кредитных организациях	286 461	1 048	11 494 629	6 396 158	-	11 782 138	
Чистая ссудная задолженность	54 830 837	-	7 168 236	-	7 168 236	-	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	-	-	4 925 375
Прочие финансовые активы	113 699	-	235 737	74 394	82 877	19 791	369 227
	<b>64 808 475</b>	<b>1 048</b>	<b>18 898 602</b>	<b>6 470 552</b>	<b>7 251 113</b>	<b>19 791</b>	<b>83 727 916</b>

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

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						Сумма требований с учетом резерва	Корректировка резерва на возможные потери
	Сумма требования	Фактически сформированный					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения						
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V		
Средства кредитных организаций	5 754 889	5 754 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 754 348	(52)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	60 248 889	53 634 325	3 579 410	2 947 719	87 435	-	844 993	361 833	53 464	271 172	37 197	-	60 336 937	449 881
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	3 051 240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 051 240	-
Прочие активы, подлежащие резервированию	491 548	490 274	-	-	-	1 274	1 274	1 274	-	-	-	1 274	486 267	(4 007)
	<b>69 546 025</b>	<b>62 930 239</b>	<b>3 579 410</b>	<b>2 947 719</b>	<b>87 435</b>	<b>1 274</b>	<b>846 267</b>	<b>363 107</b>	<b>53 464</b>	<b>271 172</b>	<b>37 197</b>	<b>1 274</b>	<b>69 628 792</b>	<b>445 822</b>

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

тыс. руб.	Категория качества						Резерв на возможные потери						Сумма требования с учетом резерва	
	Сумма требования	Фактически сформированный					Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V		
Средства в кредитных организациях	11 782 138	11 782 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 782 138
Чистая ссудная задолженность	62 425 429	55 387 525	3 493 157	3 442 986	101 761	-	947 755	426 356	23 267	362 564	40 525	-	-	61 999 073
Прочие активы, подлежащие резервированию	632 931	602 320	15 034	5 793	-	9 784	11 721	11 721	714	1 223	-	9 784	-	621 210
	<b>74 840 498</b>	<b>67 771 983</b>	<b>3 508 191</b>	<b>3 448 779</b>	<b>101 761</b>	<b>9 784</b>	<b>959 476</b>	<b>438 077</b>	<b>23 981</b>	<b>363 787</b>	<b>40 525</b>	<b>9 784</b>	-	<b>74 402 421</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 апреля 2019 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 6 683 168 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 89 470 тыс. руб.), что составляет 63,86% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 11,10% от общей величины активов Банка.

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

В 2019 и 2018 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

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

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

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



## **Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачёты в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 019	-	112 019	(101 358)	10 660
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>112 019</b>	<b>-</b>	<b>112 019</b>	<b>(101 358)</b>	<b>10 660</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(149 144)	-	(149 144)	101 358	(47 786)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(149 144)</b>	<b>-</b>	<b>(149 144)</b>	<b>101 358</b>	<b>(47 786)</b>

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

тыс. рублей

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

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

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

тыс. рублей

<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>	<b>Чистая сумма</b>	<b>Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)</b>	<b>Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте</b>	<b>Примечание</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 019	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (активы)	342 327	230 308	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(149 144)	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (обязательства)	(312 117)	(162 973)	4.2

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

тыс. рублей

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

### 10.3. Рыночный риск

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

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

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

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

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Процентный риск	7 195	8 746
Валютный риск	-	-
	<b>89 941</b>	<b>109 325</b>

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

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

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

#### ***10.4. Процентный риск***

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

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

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

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

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

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

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

	1 апреля 2019 года			1 января 2019 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	7,73%	2,39%	1,52%	7,62%	3,08%	1,22%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,80%	-	-	7,50%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7,09%	0,45%	0,45%	3,27%	-	0,21%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	5,52%	0,19%	0,01%	3,70%	0,03%	0,01%

#### *Процентный риск банковского портфеля*

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

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 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	3 410	0,01	20 635	0,03
Чистая ссудная задолженность	56 838 294	94,90	60 966 086	92,50
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 051 240	5,09	4 925 375	7,47
	<b>59 892 944</b>	<b>100,00</b>	<b>65 912 096</b>	<b>100,00</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	1 569 823	6,51	6 822 334	20,85
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 246	0,01	46 693	0,14
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 532 018	93,47	25 851 935	79,01
	<b>24 105 087</b>	<b>100,00</b>	<b>32 720 962</b>	<b>100,00</b>

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



тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 781	629	-	-	-	338 917	342 327
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	48 147 007	6 708 509	1 752 176	230 602	-	3 498 643	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 051 240	-	-	-	3 051 240
	<b>48 149 788</b>	<b>6 709 138</b>	<b>4 803 416</b>	<b>230 602</b>	<b>-</b>	<b>3 837 560</b>	<b>63 730 504</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	1 569 823	-	-	-	-	5 178 822	6 748 645
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 765	481	-	-	-	308 871	312 117
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 461 289	925 729	145 000	-	-	27 095 214	49 627 232
	<b>23 033 877</b>	<b>926 210</b>	<b>145 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 985 940</b>	<b>56 687 994</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **10.5. Валютный риск**

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	7 206	1 815	1 477	-	10 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 143 986	-	-	-	4 143 986
- в том числе обязательные резервы	623 010	-	-	-	623 010
Средства в кредитных организациях	299 958	4 939 408	330 922	184 060	5 754 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 327	-	-	-	342 327
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33 571 950	3 272 530	23 492 457	-	60 336 937
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 051 240	-	-	-	3 051 240
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 253	-	-	-	254 253
Требование по текущему налогу на прибыль	26 665	-	-	-	26 665
Отложенный налоговый актив	267 944	-	-	-	267 944
Прочие активы	297 517	188 616	134	-	486 267
<b>Всего активов</b>	<b>42 263 046</b>	<b>8 402 369</b>	<b>23 824 990</b>	<b>184 060</b>	<b>74 674 465</b>

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 993 280	11 786 647	6 424 451	171 499	56 375 877
Средства кредитных организаций	5 282 553	180 923	1 262 960	22 209	6 748 645
Средства клиентов (некредитных организаций)	32 710 727	11 605 724	5 161 491	149 290	49 627 232
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 117	-	-	-	312 117
Прочие обязательства	54 365	78 406	18 809	50	151 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	472 105	-	-	-	472 105
<b>Всего обязательств</b>	<b>38 831 867</b>	<b>11 865 053</b>	<b>6 443 260</b>	<b>171 549</b>	<b>57 311 729</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 431 179</b>	<b>(3 462 684)</b>	<b>17 381 730</b>	<b>12 511</b>	<b>17 362 736</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>17 377 094</b>	<b>2 449</b>	<b>(17 379 543)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>20 808 273</b>	<b>(3 460 235)</b>	<b>2 187</b>	<b>12 511</b>	<b>17 362 736</b>

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	14 456	2 544	1 584	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 633 519	-	-	-	4 633 519
- в том числе обязательные резервы	807 728	-	-	-	807 728
Средства в кредитных организациях	346 793	6 112 783	5 098 471	224 091	11 782 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 966	-	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	51 733 533	4 829 009	5 338 885	97 646	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 925 375	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	224 309	-	-	-	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	102 351	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	267 944	-	-	-	267 944

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Прочие активы	356 062	255 075	9 950	123	621 210
<b>Всего активов</b>	<b>63 101 308</b>	<b>11 199 411</b>	<b>10 448 890</b>	<b>321 860</b>	<b>85 071 469</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	12 540 484	332 357	1 311 736	120 680	14 305 257
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 925 562	10 711 705	9 121 041	188 841	52 947 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 496	-	-	-	454 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	80 272	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	412 799	334 314	92	2	747 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	481 077	-	-	-	481 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>46 894 690</b>	<b>11 378 376</b>	<b>10 432 869</b>	<b>309 523</b>	<b>69 015 458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 206 618</b>	<b>(178 965)</b>	<b>16 021</b>	<b>12 337</b>	<b>16 056 011</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>568</b>	<b>(568)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>16 207 186</b>	<b>(179 533)</b>	<b>16 021</b>	<b>12 337</b>	<b>16 056 011</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	525	3 845
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(830 456)	(43 088)

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

### **10.6. Фондовый риск**

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

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

### **10.7. Прочие ценовые риски**

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

	<b>1 апреля 2019 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Финансовый результат</b>	<b>Капитал</b>	<b>Финансовый результат</b>	<b>Капитал</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
10% рост котировок ценных бумаг	-	488 198	-	394 030
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(488 198)	-	(394 030)

### **10.8. Риск ликвидности**

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	10 498	-	-	-	-	-	10 498
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 520 976	-	-	-	-	623 010	4 143 986
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	623 010	623 010
Средства в кредитных организациях	5 754 348	-	-	-	-	-	5 754 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 716	115 850	24 650	114 111	-	-	342 327
Чистая ссудная задолженность	48 147 007	6 708 509	1 752 176	230 602	-	3 498 643	60 336 937
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 051 240	-	-	-	3 051 240
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	254 253	254 253
Требование по текущему налогу на прибыль	-	26 665	-	-	-	-	26 665
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	267 944	267 944
Прочие активы	286 258	104 975	95 034	-	-	-	486 267
<b>Всего активов</b>	<b>57 806 803</b>	<b>6 955 999</b>	<b>4 923 100</b>	<b>344 713</b>	<b>-</b>	<b>4 643 850</b>	<b>74 674 465</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	6 748 645	-	-	-	-	-	6 748 645
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 556 503	925 729	145 000	-	-	-	49 627 232
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 499	113 072	23 044	89 502	-	-	312 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 300	78 140	50 062	-	-	10 128	151 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	472 105	472 105
<b>Всего обязательств</b>	<b>55 404 947</b>	<b>1 116 941</b>	<b>218 106</b>	<b>89 502</b>	-	<b>482 233</b>	<b>57 311 729</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 401 856</b>	<b>5 839 058</b>	<b>4 704 994</b>	<b>255 211</b>	-	<b>4 161 617</b>	<b>17 362 736</b>

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

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	18 584	-	-	-	-	-	18 584
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 825 791	-	-	-	-	807 728	4 633 519
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	807 728	807 728
Средства в кредитных организациях	11 782 138	-	-	-	-	-	11 782 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 974	157 238	15 043	146 711	-	-	496 966
Чистая ссудная задолженность	52 012 297	3 771 930	4 849 037	332 822	-	1 032 987	61 999 073
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 925 375	-	-	-	-	4 925 375
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	224 309	224 309
Требование по текущему налогу на прибыль	-	102 351	-	-	-	-	102 351
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	267 944	267 944
Прочие активы	97 009	387 815	99 841	36 545	-	-	621 210
<b>Всего активов</b>	<b>67 913 793</b>	<b>9 344 709</b>	<b>4 963 921</b>	<b>516 078</b>	<b>-</b>	<b>2 332 968</b>	<b>85 071 469</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	14 238 637	66 620	-	-	-	-	14 305 257
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 033 809	718 340	195 000	-	-	-	52 947 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 590	150 306	12 850	122 750	-	-	454 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	80 272	-	-	-	-	80 272
Прочие обязательства	59 458	384 837	84 706	208 064	-	10 142	747 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	481 077	481 077
<b>Всего обязательств</b>	<b>66 500 494</b>	<b>1 400 375</b>	<b>292 556</b>	<b>330 814</b>	<b>-</b>	<b>491 219</b>	<b>69 015 458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 413 299</b>	<b>7 944 334</b>	<b>4 671 365</b>	<b>185 264</b>	<b>-</b>	<b>1 841 749</b>	<b>16 056 011</b>

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

### ***10.9. Правовой риск***

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 808 209 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 5 176 737 тыс.руб.), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку. С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%. В связи с этим, в соответствии с внутренней методикой, резерв по указанному обязательству некредитного характера не формируется.

#### ***10.10. Стратегический риск***

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

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

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

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

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

#### ***10.12. Страновой риск***

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в пояснении 10.2.

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

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

### ***11. Информация об управлении капиталом***

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

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

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

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Единственным участником Банка по состоянию на 1 апреля 2019 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

### *Операции с ключевым управленческим персоналом*

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за первый квартал 2019 года составила 201 работника (в 1 квартале 2018 года - 204 работника).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за первый квартал 2019 года составила 13 работников (в 1 квартале 2018 года составила 13 работников).

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



Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен далее:

	<b>1 квартал 2019 года тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>	<b>1 квартал 2018 года тыс. руб.</b>	<b>Доля в общем объеме вознаграждений</b>
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	56 065	20 %	53 173	17 %
Отложенные компенсации	0	0 %	1 638	1 %
	<b>56 065</b>	<b>20 %</b>	<b>54 811</b>	<b>18%</b>

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 1 квартале 2019 года не производилась; в 1 квартале 2018 года составила 281 тысячу рублей и полностью является гарантированной выплатой.

Политика Банка по оплате труда и премированию раскрыта в примечании 5.7.

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

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	5 183 972	-	330 922	-	5 514 894
Чистая ссудная задолженность	-	-	23 957 238	2,36%	23 957 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	171 127	-	171 127
Прочие активы	72 713	-	132 238	-	204 951
Средства кредитных организаций	1 888 741	5,26%	2 619 095	0,16%	4 507 836
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	160 824	-	160 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	161 123	-	161 123
Прочие обязательства	79 073	-	157 921	-	236 994
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	8 477 937	-	8 477 937
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	88 420	-	1 267 539	-	1 355 959
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	1 061 844	-	1 061 846
Условные обязательства некредитного характера	4 808 209	-	-	-	4 808 209

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	923	138 807	139 730
Процентные расходы	(57 346)	(2 893)	(60 239)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	560	(170 578)	(170 018)
Комиссионные доходы	3 382	27 237	30 619
Комиссионные расходы	(4 161)	(1 479)	(5 640)
Прочие операционные доходы	22 928	38 807	61 735
Операционные расходы	(16 490)	(27 642)	(44 132)

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

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

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

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

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

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

«17 мая 2019 года»




А. В. Киреев