

«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Дойче Банк» за 2017 год

Москва 2018 год.

	Содержание	
ВВЕДЕНИЕ		40
1. Общая информация		40
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка		40
1.2. Информация о банковской группе		41
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк		41
2. Краткая характеристика деятельности Банка		42
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка		45
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности		45
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода		45
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций		45
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка		59
3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год		59
3.6. Представление сопоставимых данных		59
3.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)		60
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса		61
4.1. Денежные средства и их эквиваленты		61
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		61
4.3. Чистая ссудная задолженность		62
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		63
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		64
4.6. Прочие активы		65
4.7. Средства кредитных организаций		66
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями		66
4.9. Прочие обязательства		66
4.10. Уставный капитал Банка		67
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах		67
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения		67
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		68
5.3. Налоги		68

5.4. Вознаграждение работникам	71
5.5 Судебные разбирательства.....	75
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	75
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	82
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	82
9. Справедливая стоимость	83
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	85
10.1. Система корпоративного управления	85
10.2. Система внутреннего контроля	90
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.	93
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	93
11.2. Кредитный риск	94
11.3. Рыночный риск.....	111
11.4. Процентный риск	112
11.5. Валютный риск.....	117
11.6. Фондовый риск.....	120
11.7. Прочие ценовые риски	120
11.8. Операционный риск.....	120
11.9. Соблюдение обязательных нормативов.....	122
11.10. Риск ликвидности.....	122
11.11. Правовой риск	127
11.12. Стратегический риск	128
11.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	128
11.14. Страновой риск	128
11.15. Информация об управлении капиталом.....	129
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	131
13. Информация о прекращающейся деятельности	135

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников Банка. Общее собрание участников Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 26 апреля 2018 года.

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующих по состоянию на 31.12.2017 года:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05608-010000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05600-100000 без ограничения срока действия;

В 2017 году были аннулированы следующие лицензии, выданные ФСФР, по собственной инициативе Банка:

- на основании приказа ЦБ РФ от 28.12.2017 года лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05616-000100 без ограничения срока действия;
- на основании приказа ЦБ РФ от 10.01.2017 года лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 14 ноября 2006 года № 177-09679-001000 без ограничения срока действия- была аннулирована на основании приказа ЦБ РФ от 10.01.2017.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

В течение 2017 года выполнялся утвержденный в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

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

Основными видами деятельности Банка являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В 2017 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

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

Виды деятельности	Данные за 2017 год	Удельный вес %	Данные за 2016 год	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовым инструментами, всего, в т. ч.	2 769 971	37,3	8 420 956	54,8
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	414 742		274 390	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 762		303 900	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15		-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 205 452		7 842 666	
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	2 405 617	32,4	2 369 945	15,4
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 701 462		1 394 684	

Виды деятельности	Данные за 2017 год	Удельный вес %	Данные за 2016 год	Удельный вес %
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	704 155		975 261	
Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	2 015 562	27,1	4 570 092	29,8
Комиссионные доходы	668 911		1 147 692	
Прочие операционные доходы	1 346 651		3 422 400	
Восстановление резервов на возможные потери	234 738	3,2	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	0,0	3	0,0
Итого чистых доходов	7 425 890	100,0	15 360 996	100,0

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

Виды деятельности	Данные за 2017 год	Удельный вес %	Данные за 2016 год	Удельный вес %
Чистые расходы от переоценки с иностранной валютой	108 785	2,0	3 912 946	29,0
Прочие операционные расходы	3 189 659	58,7	6 638 134	49,2
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 273 123	23,4	1 501 300	11,1
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	190 702		305 541	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 082 421		1 195 759	
Налоги	693 591	12,8	1 010 780	7,5
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовым инструментами, всего, в т. ч.	-		1 326	0,0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-		1 326	
Брокерские, депозитарные, расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	167 057	3,1	268 380	2,0
Комиссионные расходы	167 057		268 380	
Создание резервов на возможные потери	-		156 965	1,2
Итого чистых расходов	5 432 215	100,0	13 489 831	100,0

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

Основной статьей расходов в 2017 году являются операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования.

В 2017 году отмечено увеличение доли доходов от операций с межбанковским и коммерческим кредитованием в структуре доходов Банка. Чистые доходы от операций с межбанковским и коммерческим кредитованием составили 1 132 494 тыс. руб. Это связано с изменением модели бизнеса в Банке.

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году у Банка были доходы в сумме 149 762 тыс. руб. Получение прибыли в 2017 году обусловлено переоценкой по справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Сумма резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с предыдущим годом была восстановлена на 234 738 тыс. руб. в связи с погашением кредитов.

Комиссионные доходы в 2017 году получены в сумме 668 911 тыс. руб., что на 478 781 тыс. руб. меньше уровня 2016 года. Динамика комиссионных доходов в 2017 году связана с пересмотром стратегии развития банка.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год составила 1 993 675 тыс. руб., что на 122 510 тыс. руб. больше, чем за 2016 год.

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

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»)) и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – пункт 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – пункт 9;
- в части отложенных налоговых активов – пункт 5.3;
- в части резервов, созданных под условные обязательства некредитного характера – пункт 4.9, 5.5, 11.11.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 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») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 590-П - Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-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 № 254-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 № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск 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 № 283-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на 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 бумагой.

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 Указаниях 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, за исключением возмещаемых налогов.

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

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

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

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

Виды основных средств	Норма амортизации	Срок полезного использования	Группа
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 января 2018 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 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.

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Правлением ООО «Дойче Банк» 14 декабря 2016.

В течение 2017 года в учетную политику кредитной организации вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

3.5. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2018 год Банком будут внесены незначительные изменения. По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ЦБ РФ выпустил проекты Указаний, вносящих изменения в Положение ЦБ РФ № 579-П и Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и касающихся порядка бухгалтерского учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств; операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов и операций с ценными бумагами. Данные проекты Указаний ЦБ РФ написаны с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности. Предполагается, что данные указания вступят в силу с 1 января 2019 года. Руководство Банка полагает, что данные Указания окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учета данных операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка не завершило процесс анализа влияния, которое будет оказано на порядок бухгалтерского учета указанных операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.6. Представление сопоставимых данных

В 2017 году была выявлена ошибка прошлых лет в расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банка. В целях полного раскрытия информации о характере активов и в соответствии с проведенной оценкой в отношении возможности их использования величина отложенных налоговых активов была пересмотрена. Соответствующим образом были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2016 год.

Изменения касательно 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Номер строки	Наименование статьи	Ранее представленные данные за 2016 год	Корректировка	Пересмотренные данные за 2016 год
9	Отложенный налоговый актив	150 220	280 949	431 169
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 570 291	310 245	11 880 536
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 900 461	(29 296)	1 871 165
35	Всего источников собственных средств	14 864 796	280 949	15 145 745

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

Номер строки	Наименование статьи	Ранее представленные данные за 2016 год	Корректировка	Пересмотренные данные за 2016 год
23	Возмещение (расход) по налогам	(981 484)	(29 296)	(1 010 780)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 900 461	(29 296)	1 871 165

Соответствующие показатели были пересмотрены в отчетных формах 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

В 2017 году были сделаны корректировки по форме отчетности № 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2016 год по денежным потокам по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Номер строки	Наименование статьи	Ранее представленные данные за 2016 год	Корректировка	Пересмотренные данные за 2016 год
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	317 748	(331 596)	(13 848)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 887 713	(1 887 713)	-
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 205 461)	2 205 461	-

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

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

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на общую сумму 288 199 тыс. руб., уменьшающую прибыль после налогообложения, были отражены следующие основные операции:

- доначисление налогов за 2017 год – 209 888 тыс. руб.;
- восстановление суммы годовой премии – 4 625 тыс. руб.;
- прочие расходы – 86 278 тыс. руб.;
- прочие доходы – 3 342 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	22 448	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 533 799	7 143 929
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 065 443	8 996 688
Российская Федерация	288 047	169 594
Иные государства	1 777 396	8 827 094
	6 621 690	16 183 795

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2018 года в размере 532 215 тыс. руб. (1 января 2017 года: 616 344 тыс. руб.).

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

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

Активы:	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	418 228	1 674 592
	418 228	1 674 592
Обязательства:	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	357 579	1 546 007
	357 579	1 546 007

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Активы	418 228	1 674 592
Форварды и свопы с иностранной валютой	418 228	1 674 592
Обязательства	(357 579)	(1 546 007)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(357 579)	(1 546 007)

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 347 640	33 212 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 656 697	8 187 810
Итого ссудной задолженности	60 004 337	41 400 797
Резерв на возможные потери по ссудам	(212 468)	(335 799)
Итого чистой ссудной задолженности	59 791 869	41 064 998

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 347 640	33 212 987
Кредиты и депозиты	50 347 640	33 212 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 656 697	8 187 810
- Финансирование текущей деятельности	8 888 340	7 892 004
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	352 899	141 262
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	415 458	154 544
Итого ссудной задолженности	60 004 337	41 400 797
Резерв на возможные потери по ссудам	(212 468)	(335 799)
Итого чистой ссудной задолженности	59 791 869	41 064 998

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 347 640	33 212 987
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 656 697	8 187 810
Оптовая и розничная торговля	7 730 282	4 788 268
Обрабатывающие производства	1 499 690	3 182 965
Транспорт и связь	360 000	195 577
Добыча полезных ископаемых	66 725	-
Прочие виды деятельности	-	21 000
Итого ссудной задолженности	60 004 337	41 400 797
Резерв на возможные потери по ссудам	(212 468)	(335 799)
Итого чистой ссудной задолженности	59 791 869	41 064 998

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «Дойче Банк», размер расчетного резерва определяется исходя из

классификации ссуды на основе индивидуального внутреннего рейтинга, присвоенного клиенту в результате анализа его финансового состояния с применением рейтинговой модели для соответствующего типа заемщика. После расчета всех показателей заемщику присваивается внутренний рейтинг от iAAA до iD. Рейтинги могут быть дополнены знаками «+» или «-» для обозначения относительного положения в рамках основных рейтинговых категорий. Показатели рейтинга в компактной и емкой форме характеризуют состояние и перспективные тенденции изменения степени кредитоспособности заемщика, играя роль индикаторов для принятия решений по оценке кредитного риска. Величина расчетного резерва определяется с использованием матрицы соответствия рейтинга и соответствующего качества обслуживания долга.

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 024 313	4 960 828
Долевые ценные бумаги	-	18
	5 024 313	4 960 846

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	5 024 313	4 960 828
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 024 313	4 960 828
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 024 313	4 960 828
Итого	5 024 313	4 960 828

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26204 сроком погашения 15 марта 2018 (1 января 2017 года: выпуск 25080 сроком погашения 19 апреля 2017).

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	5 024 313	4 960 828
ОФЗ	5 024 313	4 960 828
Долевые ценные бумаги:	-	18
Акции финансовых организаций	-	18
- Прочее	-	18
	5 024 313	4 960 846

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 035 367	188 470	13 650	99 566	1 337 053
Поступления	33 905	17 376	5 235	93 798	150 314
Переоценка	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Выбытия	-	(337)	(540)	(16 770)	(17 647)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	1 069 272	205 509	17 330	176 594	1 468 705
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	851 351	117 019	8 220	24 644	1 001 234
Начисленная амортизация за год	108 070	36 735	2 195	35 622	182 622
Выбытия	-	(157)	(540)	(15 086)	(15 783)
Переоценка	-	-	(2 000)	-	(2 000)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	959 421	153 597	7 875	45 180	1 166 073
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	109 851	51 912	9 455	131 414	302 632

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года	184 016	71 451	5 430	74 922	335 819
------------------------------------	---------	--------	-------	--------	---------

4.6. Прочие активы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	232 685	761 736
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	13 113	31 624
Требования по получению процентов	55 163	57 415
Резерв под обесценение	(14 547)	(7 395)
Всего прочих финансовых активов	286 414	843 380
Авансы по услугам	192 333	223 200
Гарантийный депозит по аренде	90 615	90 615
Расходы будущих периодов	7 062	8 144
Переплата по прочим налогам	35 181	22 098
Прочие	1 903	1 888
Резерв под обесценение	(106 097)	(131 592)
Всего прочих нефинансовых активов	220 997	214 353
	507 411	1 057 733

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 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	7 395	131 592	138 987
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	8 858	(25 495)	(16 637)
Списания	(1 706)	-	(1 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	14 547	106 097	120 644

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

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

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	4 016 258	5 727 275
Межбанковские кредиты и депозиты	4 416 174	504 805
	8 432 432	6 232 080

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	27 480 981	30 206 950
- Физические лица	-	125
- Юридические лица	27 480 981	30 206 825
Срочные депозиты	20 574 392	11 067 840
- Юридические лица	20 574 392	11 067 840
	48 055 373	41 274 790

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обрабатывающие производства	20 619 957	10 882 083
Оптовая и розничная торговля	19 032 059	22 009 052
Транспорт и связь	1 762 786	1 057 484
Финансовая деятельность	1 014 064	1 244 660
Добыча полезных ископаемых	365 407	168 422
Строительство	295 033	539 964
Гостиницы и рестораны	111 351	239 491
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	89 050	2 718 809
Образование	30 191	66 295
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	588	48 139
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	61
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5	5
Прочие виды деятельности	4 734 882	2 300 200
Средства физических лиц	-	125
	48 055 373	41 274 790

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	326 778	305 796
Обязательства по уплате процентов	17 466	14 801
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	12 351	13 693
Всего прочих финансовых обязательств	356 595	334 290
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	578 020	1 064 096

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность по прочим налогам	49 456	141 645
Авансы, полученные от компаний, входящих в группу Дойче Банка	-	123 874
Кредиторская задолженность по услугам	44 274	53 704
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	18 654	19 059
Прочие	13 884	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	704 288	1 402 392
	1 060 883	1 736 682

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 января 2018 года имеет резервы по условным обязательствам некредитного характера в размере 18 654 тыс. руб. (1 января 2017 года: 19 059 тыс. рублей).

4.10. Уставный капитал Банка

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

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 13 844 916 тыс. рублей (1 января 2017 года: 13 751 701 тыс. рублей).

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2017 года. Размер распределения чистой прибыли, выплаченной в 2017 году, составил 1 900 461 тыс. руб. (2016 – чистая прибыль не распределялась).

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 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	126 810	367 035	432 654	926 499
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(17 879)	(122 494)	(94 365)	(234 738)
Списания	(1 706)	-	-	(1 706)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	107 225	244 541	338 289	690 055

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 1 298 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности. Аналогичным образом резерв, созданный по прочим активам, в размере 30 775 тыс. руб. реклассифицирован в ссудную задолженность.

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

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

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

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 205 452	7 842 666
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(108 785)	(3 912 946)
	2 096 667	3 929 720

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Налог на прибыль	561 857	734 069
Прочие налоги в т.ч.:	131 734	276 711
НДС	127 222	265 520
Налог на имущество	4 176	4 878
Транспортный налог	334	713
Прочие налоги	2	5 600
	693 591	1 010 780

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	415 761	270 196
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	54 440	33 297
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	31	50 175
	470 232	353 668

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

	2017 год	2016 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	470 232	353 668
Изменение отложенного налога	91 625	380 401
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	561 857	734 069

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2017 год	
	тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	2 555 533	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	511 107	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	68 866	2.7%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(18 147)	(0.7) %
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	31	0 %
	561 857	22.0%

Расчет эффективной процентной ставки за 2016 год представлен далее:

	2016 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	<u>2 605 234</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	521 047	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	173 946	6,7%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(11 099)	(0,4%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	<u>50 175</u>	<u>1,9%</u>
	<u>734 069</u>	<u>28.2%</u>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Руководство Банка планирует получение прибыли в следующих отчетных периодах, что позволит в полном объеме использовать признанный по состоянию на 1 января 2018 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 2017 года и 2016 года может быть представлено следующим образом:

2017 год	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(334 918)	251 272	-	(83 646)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(13 256)	120	(1 876)	(15 012)
Прочие активы	998	(972)	-	26
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 305	(4 732)	(197)	137 376
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309 201	(237 685)	-	71 516
Прочие обязательства	212 511	(80 817)	-	131 694
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам	114 328	(18 811)	-	95 517
Итого	431 169	(91 625)	(2 073)	337 471

2016 год	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(712 461)	377 543	-	(334 918)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(10 483)	(2 773)	(13 256)
Прочие активы	497	501	-	998
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 317	8 988	-	142 305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	750 293	(441 093)	-	309 200
Прочие обязательства	486 762	(274 250)	-	212 512
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам, чистой ссудной задолженности.	155 935	(41 607)	-	114 328
Итого	814 343	(380 401)	(2 773)	431 169

5.4. Вознаграждение работникам

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

В 2015 году при Наблюдательном совете Банка был создан Комитет по вознаграждениям. Основная цель Комитета заключается в консультировании Наблюдательного Совета по вопросам оплаты труда в Банке, в частности, по пересмотру и разработке предложений по внесению изменений в Политику по оплате труда и премированию с целью ее соответствия долгосрочной стратегии Банка, корпоративным ценностям, целям бизнеса и приемлемой степени риска (риск-аппетиту). Комитет формируется из как минимум трех членов, каждый из которых является членом Наблюдательного Совета и не состоит в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора оказания услуг). Члены Комитета должны обладать достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным обязанностями Комитета. Заседания комитета проводятся не реже одного раза в год. В 2017 году было проведено 4 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2017 года выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

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

Независимая оценка системы оценки оплаты труда в 2017 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.

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 так же 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» отчета о финансовых результатах за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Заработная плата	937 181	2 358 415
Налоги и отчисления по заработной плате	241 072	577 381
Итого краткосрочные вознаграждения	1 178 253	2 935 796

В строке «заработная плата» отражены краткосрочные и долгосрочные вознаграждения. Существенное уменьшение суммы заработной платы в 2017 году по сравнению с суммой заработной платы в 2016 году связано с изменениями в структуре Банка и сокращением численности сотрудников. При этом, размер налогов и отчислений по заработной плате включает в себя налоги и отчисления в том числе и по долгосрочным вознаграждениям, выплаченным в отчетном периоде.

По состоянию на 1 января 2018 года к категории работников, принимающих риски, относятся 7 человек, 5 из которых являются членами Правления Банка. В течение 2017 года среднесписочная численность работников, принимающих риски, составила 6 человек (2016 год: 9 работников).

Общий размер вознаграждений работников, принимающих риски, состоит из:

	2017 год тыс.руб.	2016 год тыс. руб.
Постоянная часть оплаты труда	104 565	507 346
Переменная часть оплаты труда:	45 584	318 860
- отчетный год	32 967	93 997
- предыдущие периоды	12 617	224 863
ИТОГО	150 149	826 206

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

Вид вознаграждения	2017 год		2016 год	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск	Члены Правления	Другие работники, принимающие риск
Общий размер переменных выплат	38 676	6 908	51 569	267 291
в том числе:				
- гарантированные премии	-	-	-	-
- отсроченные вознаграждения	12 348	269	21 074	185 047
- стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
-удержанное отсроченное вознаграждение	-	-	-	-
-иные вознаграждения	26 328	6 639	30 495	82 244

Выплаты при увольнении работникам, принимающим риски, в 2017 году не производились (2016 год: 221 848 тыс. руб.). Наиболее крупная выплата из них за 2016 год составила 128 677 тысяч рублей.

В 2017 году размер премии по результатам работы за 2016 год Работникам, принимающим риски, был скорректирован, исходя из финансовых показателей Группы Дойче Банк. Размер выплаченной премии составил 15% от запланированной величины.

5.5 Судебные разбирательства

По состоянию на 1 января 2018 года банк имеет резервы по судебным разбирательствам в размере 18 654 тыс.руб. (1 января 2017 года Банк не имел сформированных резервов по судебным разбирательствам).

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») (здесь и далее до вступления в силу Инструкции ЦБ РФ № 180-И - Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»)), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчете величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года и 2016 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включенных в состав строк 4, 16, 17, 18 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Ниже представлены данные за 2017 год:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 237 450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				капитал		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 019 090
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	56 487 805	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	2 019 090
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	302 632	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	105 133	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	105 133
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	26 283	«нематериальные активы», подлежащие позапному исключению	41.1.1	26 283

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	337 471	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	66 881 625	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Ниже представлены данные за 2016 год:

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 237 450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 237 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 876 890
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	47 506 870	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	1 876 890
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	335 819	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 953	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	обязательств (строка 5.1 таблицы)			обязательств» (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	44 953
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	29 969	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	29 969
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	431 169	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в 37, 41.1.2 собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у		-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				акционеров (участников)), подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 022 532	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых	55	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				организаций»		

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

В течении 2017 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 14,3% до 15,6% (2016 год: от 10,6% до 13,9%).

Наибольшее значение 15,6% было достигнуто по состоянию на 1 сентября 2017 года и 1 марта 2017 года . По результатам остальных кварталов показатель финансового рычага составил 14,3%, что позволяет сделать вывод о стабильности данного показателя.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2017 год 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 2017 и 2016 год, поэтому включено в состав движения по РФ. Данные приведены без учета влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	(6 352 147)	(1 250 390)	(7 602 537)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(193 816)	-	(193 816)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(1 900 461)	(1 900 461)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(6 645 963)	(3 150 851)	(9 696 814)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2016 год представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(11 722 974)	8 658 467	(3 064 507)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 831 225)	-	(4 831 225)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(16 554 199)	8 658 467	(7 895 732)

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

Методология определения справедливой стоимости активов каждого вида (ценных бумаг, форвардов, процентных свопов) 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 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	418 228	-	418 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	-	-	5 024 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	357 579	-	357 579

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 674 592	-	1 674 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 828	-	-	4 960 828
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	1 546 007	-	1 546 007

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

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

- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 2017 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 службы управления рисками, руководителю отдела внутреннего аудита, руководителю управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации);
 - 12) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
 - 13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;
 - 14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;
 - 15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
 - 16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - 17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

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

По состоянию на 1 января 2018 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-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:
Протоколом № 3 от 23 марта 2017 года:

- была избрана членом Правления Гаевая Е.П.

В течение 2-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:
Протоколом № 5 Наблюдательного совета Банка от 20 июня 2017 года:

- были досрочно прекращены полномочия Председателя Правления Фивег А.
- была избрана и.о. Председателя Правления Тифлова М.В.

В течение 3-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Протоколом № 6 от 28 сентября 2017 г.

- был избран членом Правления Фиерманн Р.В.

В течение 4-го квартала 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:
Протоколом № 7 от 16 ноября 2017 г.

- были прекращены полномочия Тифловой М.В. в качестве и.о. Председателя Правления
- был избран Председателем Правления Иванов-Бланкенбург Б.

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

Единоличный исполнительный орган Банка:

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

Председатель Правления Банка:

- 1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) выдает доверенности, определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- 3) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 4) организует и проводит заседания Правления;
- 5) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
- 6) утверждает особые условия для регулирования определенных деловых отношений с клиентами Банка;

- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) утверждает положение об управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение о службе управления рисками;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

10.2. Система внутреннего контроля

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

Руководители Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

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

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

- 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;
 - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенс)) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1). Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), в том числе, отвечает за организацию комплексного управления комплаенс риском. В состав Управления внутреннего контроля (комплаенса) входят подотчетные Наблюдательному совету Банка контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию

инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

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

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

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

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

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

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

11.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Кредитным подразделением ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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 Кредитным подразделением ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	22 448	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	2 065 443	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	59 791 869	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	286 414	-	286 414
	67 232 188	-	67 232 188

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

тыс.руб.	Коммерческие банковские услуги	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	43 178	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	8 996 688	-	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	41 064 998	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	18
Прочие финансовые активы	843 380	-	843 380
	58 708 535	-	58 708 535

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	22 448	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	5 066 014	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	-	-	2 065 443	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	1 563 855	360 000	7 520 374	50 347 640	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	-	-	-	286 414	-	286 414
	1 563 855	360 000	7 520 374	57 787 959	-	67 232 188

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

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	22 448	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	5 066 014	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	2 065 443	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	9 444 229	50 347 640	59 791 869
Прочие финансовые активы	64 453	221 961	286 414
	9 508 682	57 723 506	67 232 188

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч. Германия и Великобри тания	Германия	Великобри тания	ДС	Всего
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	-	-	-	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	288 047	842	1 776 554	1 522 624	-	-	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	44 749 835	-	15 042 034	-	15 042 034	-	59 791 869
Прочие финансовые активы	85 085	-	199 460	16 652	150 004	1 869	286 414
	50 211 429	842	17 018 048	1 539 276	15 192 038	1 869	67 232 188

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

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч. Германия и Великобри тания	Германия	Великобри тания	ДС	Всего
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	-	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	169 593	1 696	8 825 399	5 749 603	-	-	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	34 738 722	-	6 326 276	-	6 326 276	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	-	-	18
Прочие финансовые активы	98 701	-	742 380	99 118	515 588	2 299	843 380
	42 810 485	1 696	15 894 055	5 848 721	6 841 864	2 299	58 708 535

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года представлена в таблице далее:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 777 396	8 827 094
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 042 034	6 326 276
2.1	банкам-нерезидентам	15 042 034	6 326 276
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 952 118	6 447 160
4.1	банков-нерезидентов	5 091 734	4 984 574
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	860 384	1 462 586
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Информация о классификации активов по группам риска (Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>ПК</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 020 676	-	-	45 338	-	-	-	5 066 014
Средства в кредитных организациях	-	1 920 410	-	25 784	-	-	119 249	2 065 443
Чистая ссудная задолженность	31 326 920	18 881 207	-	4 267 586	-	5 316 156	-	59 791 869
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	72 389	-	-	-	72 389
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	171 218	-	-	131 414	302 632
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	269 977	67 494	337 471
Прочие активы	19 012	4 859	-	424 239	-	51 255	8 046	507 411
	<u>36 389 056</u>	<u>20 806 476</u>	<u>-</u>	<u>5 006 554</u>	<u>-</u>	<u>5 637 388</u>	<u>326 203</u>	<u>68 165 677</u>

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

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие	Всего
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	-	-	-	7 760 273
Средства в кредитных организациях	-	8 830 918	-	29 914	-	-	135 856	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	23 500 000	8 541 987	-	2 620 705	-	6 402 306	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	-	-	-	18
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	221 018	-	-	-	221 018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	260 897	-	-	74 922	335 819
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	258 701	172 468	431 169
Прочие активы	14 324	4 494	-	983 483	-	47 288	8 144	1 057 733
	31 317 775	17 377 399	-	4 116 035	-	6 708 295	391 390	59 910 894

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2018 года и в среднем за 2018 год, а также по состоянию на 1 января 2017 года и в среднем за 2017 год (до учета обеспечения и проводимого неттинга может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 год
Денежные средства	22 448	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	7 760 273
Средства в кредитных организациях	2 065 443	8 996 688
Чистая ссудная задолженность	59 791 869	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18
Прочие активы	507 411	1 057 733
	67 453 184	58 922 888

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 5 381 062 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 151 817 тыс. руб.), что составляет 55,72% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,31% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина чистой реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 561 750 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 73 223 тыс. руб.), что составляет 31,29% от общей величины чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,85% от общей величины активов Банка.

В 2017 и 2016 годах реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности, а также получением заемщиками права исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 2017 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

		Категория качества					Резерв на возможные потери							Сумма требования с учетом резерва
		Сумма требования						Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
тыс. руб.														
Средства	в													
кредитных														
организациях		2 065 443	2 065 443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 065 443
Чистая ссудная														
задолженность		60 004 337	54 668 112	4 472 623	670 925	192 677	-	463 756	212 468	137 926	2 542	72 000	-	59 791 869
Прочие финансовые														
активы,														
подлежащие														
резервированию		628 055	491 118	15 420	2 171	-	119 346	120 644	120 644	778	520	-	119 346	507 411
		65 653 068	60 179 906	4 488 043	673 096	192 677	119 346	584 400	333 112	138 704	3 062	72 000	119 346	65 342 404

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

		Категория качества					Резерв на возможные потери							Сумма требован ия с учетом резерва
		Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетн ый резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										II	III	IV	V	
тыс. руб.														
Средства	в													
кредитных														
организациях		8 996 688	8 996 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 996 688
Чистая ссудная														
задолженность		41 400 797	35 903 412	549 211	2 384 077	2 564 097	-	1 899 075	335 799	-	43 517	292 282	-	41 064 998
Прочие финансовые														
активы,														
подлежащие														
резервированию		1 196 720	1 054 283	2 370	1 542	-	138 525	138 987	138 987	109	353	-	138 525	1 057 733
		51 594 205	45 954 383	551 581	2 385 619	2 564 097	138 525	2 038 062	474 786	109	43 870	292 282	138 525	51 162 597

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 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 января 2018 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	1 011 996	2 839 519	3 851 515
Гарантии Группы Дойче Банк	51 500	6 100	57 600
Гарантии корпоративных юридических лиц	960 496	2 833 419	3 793 915
Обеспечение II категории качества	2 783 052	2 016 976	4 800 028
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 783 052	2 016 976	4 800 028
Денежное покрытие	-	4 474 695	4 474 695
Без обеспечения	56 209 289	25 033 152	-
	60 004 337	34 364 342	13 126 238

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	3 324 915	2 599 126	5 924 041
Гарантии Группы Дойче Банк	603 300	31 657	634 957
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 721 615	2 564 969	5 286 584
Страховые депозиты	-	2 500	2 500
Обеспечение II категории качества	1 691 288	2 735 344	4 426 632
Гарантии корпоративных юридических лиц	1 691 288	2 735 344	4 426 632
Без обеспечения	36 384 594	30 418 218	-
	41 400 797	35 752 687	10 350 673

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

Обремененные и необремененные активы

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице: (данные рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	57 245 368	27 819 057
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 985 724	4 985 724
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 085 560	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	40 279 702	22 833 333
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 127 531	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	293 331	-
9	Прочие активы	-	-	473 520	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	63 900 609	28 750 319
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 916 986	4 916 986
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	9 905 907	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	39 254 103	23 833 333
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 681 875	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	358 372	-
9	Прочие активы	-	-	783 348	-

11.3. Рыночный риск

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»).

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Процентный риск	20 814	19 843
Валютный риск	-	52 140
	260 179	899 793

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

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

11.4. Процентный риск

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(209 290)	(193 644)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	209 290	193 644

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 год		1 января 2017 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	9 142	-	12 963
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(7 774)	-	(11 166)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2017 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность	7,53%	1,43%	0,75%	9,81%	0,77%	0,88%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,50%	-	-	7,40%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5,47%	-	0,47%	8,12%	-	0,75%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	4,74%	0,41%	0,01%	5,29%	0,01%	0,01%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 258	0,00	139 339	0,31
Чистая ссудная задолженность	56 486 263	91,83	39 278 287	88,51
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	8,17	4 960 828	11,18

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений	% от	Объем вложений	% от
	тыс. руб.	портфеля	тыс. руб.	портфеля
	61 511 834	100,00	44 378 454	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4 418 059	12,88	510 793	2,41
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189	0,00	264 114	1,25
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 892 052	87,12	20 426 156	96,34
- в том числе вклады физических лиц	-	-	15	0,00
	34 310 300	100,00	21 201 063	100,00

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 258	-	-	-	416 970	418 228
Чистая ссудная задолженность	47 476 838	3 933 645	5 075 780	-	-	3 305 606	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 024 313	-	-	-	-	5 024 313
	47 476 838	8 959 216	5 075 780	-	-	3 722 576	65 234 410

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	4 325 785	92 274	-	-	-	4 014 373	8 432 432
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	189	-	-	-	357 390	357 579
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 615 052	277 000	-	-	-	18 163 321	48 055 373
	33 940 837	369 463	-	-	-	22 535 084	56 845 384

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	137 985	1 354	-	-	1 535 253	1 674 592
Чистая ссудная задолженность	31 031 030	5 494 081	2 753 176	-	-	1 786 711	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 960 828	-	-	-	18	4 960 846
	31 031 030	10 592 894	2 754 530	-	-	3 321 982	47 700 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	467 862	42 931	-	-	-	5 721 287	6 232 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	246 577	17 537	-	-	1 281 893	1 546 007
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 671 156	755 000	-	-	-	20 848 634	41 274 790
- в том числе вклады физических лиц	15	-	-	-	-	110	125
	20 139 018	1 044 508	17 537	-	-	27 851 814	49 052 877

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(113 098)	(162 201)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	113 098	162 201

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(76 405)	(19 816)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	76 405	19 816

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 788)	(11 627)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 788	11 627

11.5. Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 208	3 927	1 313	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 066 014	-	-	-	5 066 014
- в том числе обязательные резервы	532 215	-	-	-	532 215
Средства в кредитных организациях	346 900	1 345 016	253 930	119 597	2 065 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 228	-	-	-	418 228
Чистая ссудная задолженность	43 301 019	6 698 816	9 792 034		59 791 869

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 024 313	-	-	-	5 024 313
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	302 632	-	-	-	302 632
Требование по текущему налогу на прибыль	72 389	-	-	-	72 389
Отложенный налоговый актив	337 471	-	-	-	337 471
Прочие активы	297 365	205 039	5 007	-	507 411
Всего активов	55 183 539	8 252 798	10 052 284	119 597	73 608 218

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	6 806 298	518 019	1 087 849	20 266	8 432 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 803 306	7 201 394	8 961 779	88 894	48 055 373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	357 579	-	-	-	357 579
Обязательство по текущему налогу на прибыль	116 414	-	-	-	116 414
Прочие обязательства	498 365	559 773	2 745	-	1 060 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	338 289	-	-	-	338 289
Всего обязательств	39 920 251	8 279 186	10 052 373	109 160	58 360 970
Чистая позиция	15 263 288	(26 388)	(89)	10 437	15 247 248
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	217	141 988	(142 205)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15 263 505	115 600	(142 294)	10 437	15 247 248

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

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	26 731	5 877	10 570	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 760 273	-	-	-	7 760 273
- в том числе обязательные резервы	616 344	-	-	-	616 344
Средства в кредитных организациях	211 758	4 702 935	3 935 678	146 317	8 996 688

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674 592	-	-	-	1 674 592
Чистая ссудная задолженность	34 508 932	3 984 965	2 571 101	-	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 960 846	-	-	-	4 960 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	335 819	-	-	-	335 819
Требование по текущему налогу на прибыль	221 018	-	-	-	221 018
Отложенный налоговый актив	431 169	-	-	-	431 169
Прочие активы	316 359	715 102	26 272	-	1 057 733
Всего активов	50 447 496	9 408 879	6 543 621	146 317	66 546 314

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	5 163 304	249 811	799 510	19 455	6 232 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 312 588	8 099 461	5 747 546	115 195	41 274 790
- в том числе вклады (средства) физических лиц	16	-	109	-	125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 546 007	-	-	-	1 546 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	178 356	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	770 866	960 991	3 912	913	1 736 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	432 654	-	-	-	432 654
Всего обязательств	35 403 775	9 310 263	6 550 968	135 563	51 400 569
Чистая позиция	15 043 721	98 616	(7 347)	10 754	15 145 745
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(7 138)	7 138	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15 036 583	105 754	(7 347)	10 754	15 145 745

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно

возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(34 151)	(1 763)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	27 744	25 381

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

11.6. Фондовый риск

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

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

11.7. Прочие ценовые риски

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	401 945	-	396 868
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(401 945)	-	(396 868)

11.8. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска за 2017 год, представлены далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 143 035	737 077
Чистые непроцентные доходы:	12 448 281	11 715 114
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 900	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 842 666	2 577 754
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	4 774 951
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	2
Комиссионные доходы	1 147 692	1 742 806
Прочие операционные доходы	3 422 400	2 855 971
За вычетом:		
Комиссионных расходов	268 380	236 370
Величина доходов для расчета операционного риска	13 591 316	12 452 191

Размер операционного риска за 2017 год составил 3 003 068 тыс. руб.

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	737 077	-
Чистые непроцентные доходы:	11 715 114	34 017 869
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	878 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 577 754	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 774 951	27 187 608
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	1
Комиссионные доходы	1 742 806	2 087 765
Прочие операционные доходы	2 855 971	4 157 584
За вычетом:		
Комиссионных расходов	236 370	293 924
Величина доходов для расчета операционного риска	12 452 191	34 017 869

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

11.9. Соблюдение обязательных нормативов

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.10. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	22 448	-	-	-	-	-	22 448
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 533 799	-	-	-	-	532 215	5 066 014
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	532 215	532 215
Средства в кредитных организациях	2 065 443	-	-	-	-	-	2 065 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 130	218 425	67 311	88 362	-	-	418 228
Чистая ссудная задолженность	47 476 838	3 933 645	5 075 780	-	-	3 305 606	59 791 869
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 024 313	-	-	-	-	5 024 313
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	302 632	302 632
Требование по текущему налогу на прибыль	-	72 389	-	-	-	-	72 389
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	337 471	337 471
Прочие активы	109 526	333 922	4 124	59 839	-	-	507 411
Всего активов	54 252 184	9 582 694	5 147 215	148 201	-	4 477 924	73 608 218

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	8 340 157	92 275	-	-	-	-	8 432 432
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 778 373	277 000	-	-	-	-	48 055 373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 998	207 446	52 139	57 996	-	-	357 579
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	116 414	-	-	-	-	116 414
Прочие обязательства	62 938	357 434	268 504	361 865	-	10 142	1 060 883
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	338 289	338 289
Всего обязательств	56 221 466	1 050 569	320 643	419 861	-	348 431	58 360 970
Чистая позиция	(1 969 282)	8 532 125	4 826 572	(271 660)	-	4 129 493	15 247 248

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2017 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	43 178	-	-	-	-	-	43 178
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 143 929	-	-	-	-	616 344	7 760 273
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	616 344	616 344
Средства в кредитных организациях	8 996 688	-	-	-	-	-	8 996 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 850	1 057 927	288 277	169 538	-	-	1 674 592
Чистая ссудная задолженность	31 031 030	5 494 081	2 753 176	-	-	1 786 711	41 064 998
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 960 828	-	-	-	18	4 960 846
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	335 819	335 819
Требование по текущему налогу на прибыль	-	221 018	-	-	-	-	221 018
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	431 169	431 169
Прочие активы	125 583	846 435	25 876	59 839	-	-	1 057 733
Всего активов	47 499 258	12 580 289	3 067 329	229 377	-	3 170 061	66 546 314

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 189 147	42 933	-	-	-	-	6 232 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 485 002	789 788	-	-	-	-	41 274 790
- в том числе вклады (средства) физических лиц	125	-	-	-	-	-	125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 932	986 714	283 541	120 820	-	-	1 546 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	178 356	-	-	-	-	178 356
Прочие обязательства	188 376	291 297	563 092	683 774	-	10 143	1 736 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	432 654	432 654
Всего обязательств	47 017 457	2 289 088	846 633	804 594	-	442 797	51 400 569
Чистая позиция	481 801	10 291 201	2 220 696	(575 217)	-	2 727 264	15 145 745

По состоянию на 1 января 2018 года Банк имеет отрицательную ликвидность по сроку «До востребования и менее 1 месяца», однако располагает высоколиквидными активами, которые могут быть реализованы в любой момент времени. Данные активы представляют собой ОФЗ со сроком погашения в марте 2018 года.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

11.11. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В 2015 году Группа Дойче Банк инициировала внутреннее расследование в отношении ряда взаимосвязанных сделок с ценными бумагами 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 января 2018 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 января 2018 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 397 867 тыс. руб., который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, 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.

11.12. 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.

11.13. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.14. Страновой риск

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

от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

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

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

11.15. Информация об управлении капиталом

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625%, 0% соответственно.

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 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 № 395-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

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

в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

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

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

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

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

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

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

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

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 января 2018 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 225 человек (2016 год: 347 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 14 человек (2016 год: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год и 2016 год представлен далее:

	2017 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	265 055	18%	614 142	20%
Отложенные компенсации	101 378	7%	197 619	5%
	366 433	25%	811 761	25%

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2017 году составила 10 000 тыс. рублей. Эта сумма полностью является гарантированной выплатой (2016 год: 5 000 тыс. рублей).

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 522 624	-	253 930	-	1 776 554
Чистая ссудная задолженность	-	-	15 042 034	3,32%	15 042 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	226 072	-	226 072
Прочие активы	14 500	-	220 798	-	235 298
Средства кредитных организаций	3 310 581	5,28%	1 701 450	0,29%	5 012 031
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	466 318	5,45%	466 318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	126 705	-	126 705
Прочие обязательства	59 430	-	270 049	-	329 479
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	8 260 573	-	8 260 573
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	105 514	-	2 267 852	-	2 373 366
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 510	-	698 061	-	701 571
Условные обязательства некредитного характера	4 397 867	-	-	-	4 397 867

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

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	5 749 603	-	3 075 796	-	8 825 399
Чистая ссудная задолженность	-	-	6 326 276	5,81%	6 326 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	492 812	-	492 812
Прочие активы	98 941	-	663 800	-	762 741
Средства кредитных организаций	1 213 889	8,25%	3 546 747	0,27%	4 760 636
Средства клиентов некредитных организаций	-	-	201 699	8,45%	201 699
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 128 498	-	1 128 498
Прочие обязательства	40 543	-	389 307	-	429 850
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	24 300 822	-	24 300 822
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	125 896	-	2 838 641	-	2 964 537
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 043	-	5 536 842	-	5 540 885
Условные обязательства некредитного характера	4 371 335	-	-	-	4 371 335

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	26 349	285 208	311 557
Процентные расходы	(173 561)	(23 700)	(197 261)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	(8 776)	889 399	880 623
Комиссионные доходы	16 285	40 554	56 839
Комиссионные расходы	(19 651)	(63)	(19 714)
Прочие операционные доходы	117 666	854 772	972 438
Операционные расходы	(70 982)	(344 993)	(415 975)

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В 2017 и 2016 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

13. Информация о прекращающейся деятельности

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

В состав прекращаемой деятельности вошли следующие направления:

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«25» апреля 2018 года



Б. Иванов-Бланкенбург

А. В. Киреев