

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД
0409806
Квартальная
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	25883	17644
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	7988326	3560424
12.1	Обязательные резервы	4.1	1447402	737459
13	Средства в кредитных организациях	4.1	12846059	9615852
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1132766	1780563
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	115626303	99313119
15а	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	3018660	3045421
16а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		187840	258239
10	Отложенный налоговый актив	5.7	246028	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	833063	301061
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6	495966	565848
14	Всего активов		142400894	118458171
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		121443334	99769378
16.1	Средства кредитных организаций	4.8	10830072	8128340
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	110613262	91641038
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1073211	469656
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2172
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	129107	171866
21	Прочие обязательства	4.10, 4.11	1728289	843071
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	6973	6491
23	Всего обязательств		124380914	101262634

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	5034950	1237450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		145500	145500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-10248	1050
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		7480	7480
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	3797500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2131	3881
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.12	12840167	12002676
36	Всего источников собственных средств		18019980	17195537
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		96007846	65783769
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12451239	13527410
39	Условные обязательства некредитного характера	15.2,10.10	6015943	4596867

Председатель Правления

Борислав Иванов-Блаженбург

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2388772	2600942
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1491274	1825208
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		719496	610839
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		63688	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		114314	164895
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1294418	1345833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		113731	192296
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1180687	1153537
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1094354	1255109
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	3195	-3208
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	106
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1097549	1251901
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-5211722	-34520
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	319659	3150001
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	6541366	-1916878
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5	532816	540055
15	Комиссионные расходы	5.4	153637	122632
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1750	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-777	5509

119	Прочие операционные доходы		489501	588383
120	Чистые доходы (расходы)		3616505	3461819
121	Операционные расходы	5.6	2517982	1934997
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1098523	1526822
123	Возмещение (расход) по налогам	5.7	312371	573020
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		786152	953910
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-108
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		786152	953802

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		786152	953802
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12614	11768
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-12614	11768
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1316	2509
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11298	9259
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-11298	9259
10	Финансовый результат за отчетный период		774854	963061

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный	номер
		((порядковый номер))	
145	118427242		3328

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			(величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.)	(величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб.)	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12			
			5034950.0000	1237450.0000	24
11.1	Обязовенными акциями (долями)	4.12			
			5034950.0000	1237450.0000	24
11.2	привилегированными акциями				
			0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
			11444994.0000	13726415.0000	35
12.1	прошлых лет				
			11444994.0000	13726415.0000	35
12.2	отчетного года				
			0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд				
			145500.0000	145500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
			0.0000	0.0000	
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
			0.0000	0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		16625444.0000	15109365.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
			0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
			0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
			130343.0000	146111.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
			0.0000	0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков				
			0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
			0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации				
			0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
			0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
			0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
			0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
			0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
			0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
			0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
			0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
			0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
			0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
			0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
			0.0000	0.0000	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
			0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
			0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
			0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		130343.0000	146111.0000	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		16495101.0000	14963254.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
			0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал				
			0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства				
			0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
			0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
			0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций,				

	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16495101.0000	14963254.0000
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		681365.0000	1515295.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
150	Резерв на возможные потери		0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		681365.0000	1515295.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выводу из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		681365.0000	1515295.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		17176466.0000	16478549.0000
160	Датум, введенные по уровню риска:		x	x
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		66128306.0000	61458301.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		66128306.0000	61458301.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		66128306.0000	61458301.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		24.9440	24.3470
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		24.9440	24.3470
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		25.9740	26.8130
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.1260
165	надбавка поддержки достаточности капитала		2.5000	2.2500
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.3760
167	надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.9440	18.3440
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, ограничен на балансовом счете, всего							
11.1	в том числе:							
11.1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов							
11.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
11.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
11.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к (центральной банковской или правительственной стран, имеющих статусную оценку "Т" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:							
12.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субординированного и среднего приоритета, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требования участников клиринга							
12.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.6.1	по сделкам по уступке исключенной агентом или специализированной организацией денежных требований, в том числе удостоверенных задатком							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Стратегия оценки указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, помощи официальной поддержке" (информация о странах-членах размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) на отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
11.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности					
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повышения потерь, и прочие потери					
11.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием (не удостоверенными критерием Банка России, ограниченными на внебалансовых счетах)					
11.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменения объема сформированных резервов
			в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России	по решению уполномоченного органа	
1	2	3	4	5	6

1	2	3	№ 590-П и № 611-П		процент		тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
11	Требования к кредитным, ипотечным, жилищно-кредитным, ссудным, облигационным и другим финансовым инструментам, в том числе:							
11.1	Ссуды							
12	Реструктурированные ссуды							
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по иному предоставленному ссуды							
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашение равне иных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения равне обязательства заемщика по иному ссуды							
18	Условия обеспечения кредитного характера равне (контрактами, ипотечными, жилищно-кредитными, облигационными и другими финансовыми инструментами, в том числе:							

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

1	2	3	Справочная стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		7
			ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

1	2	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательственной части в Банке России	всего	в том числе ипотечной для предоставления в качестве обеспечения в Банке России
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	Правовые и иные		Регулятивные условия					
			применяются к инструментам	к инструментам	Уровень капитала, в котором инструмент включается в базисный капитал	Уровень капитала, в котором инструмент включается в дополнительный капитал	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	1000 "Объём Банк"	не применимо	642 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базисный капитал	на максимальной основе в уставном капитале	5034950	5034950		

Раздел 4. Продолжение

1	2	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход						
		Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения)	Дата погашения (привлечения)	Досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Ставка	Положения условия прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов (увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента)	Наличие условий, позволяющих списание инструмента	Наличие условий, позволяющих списание инструмента	Наличие условий, позволяющих списание инструмента	Наличие условий, позволяющих списание инструмента
11	126.02.2020	бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	не применимо/-	-	полностью по усмотрению кредитной организации (полной или (или) учтённой банковской группой)				

Раздел 4. Продолжение

1	2	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Конвертируемость инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент включается в базисный капитал	Сокращённое фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент (на покрытие убытков)	Возможность списания инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с [86-ФЗ от 10.07.2002 и 121-ФЗ от 10.07.2002 при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала Банка России и/или принятия решения	полностью	постоянный

об уменьшении ра
 [амера уставного к
 [апштала до величин
 [ам собственных ср
 [едств (капитала)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36		37
	1 не применимо		не применимо	да		не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борислав Иванов-Бланкенбург

Киреев Александр Владимирович



Банковская отчетность

Код чертёжной формы по ОКПО	Код кредитной организации (Финнала)
145	118427242
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
	3328

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (проблемные формы) на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	16495101	16494105	14972874	14963254	15913636	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	17104122	17103126	15927821	14963254	15913636	
2	Основной капитал	16494101	16494105	14972874	14963254	15913636	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17104122	17103126	15927821	14963254	15913636	
3	Собственные средства (капитал)	17176466	16929062	16393710	16478549	17090224	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17891326	17567298	17143122	17036232	17770108	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Актив, взвешенные по уровню риска	666128306	64239482	68372924	61458302	63141080	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	24.944	25.676	21.899	24.347	25.203	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.865	26.624	23.296	24.347	25.203	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	24.944	25.676	21.899	24.347	25.203	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.865	26.624	23.296	24.347	25.203	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (НЦк, Н1.3, Н20.0)	25.974	26.353	23.977	26.813	27.067	
7a	Норматив достаточности собственных	27.055	27.347	25.073	27.720	28.144	

	связанных заемщиков Н6 (Н21)																
		18.49			19.87			21.10			17.66			21.65			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	153.947			154.177			180.284			131.177			156.038			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		15.50			15.40			15.85			15.04			14.83			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		142400894
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Непринимимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета,		0

	но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		904772
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		20886743
7	Прочие поправки		1587095
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		162605314

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		139543351.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		130343.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		139413008.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1132766.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		904772.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2037538.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	20886743.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	20886743.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	16495101.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	162337289.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.16

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Пояснение показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель 126 (127)		X		X		X	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	исключенные средства							
4	исключенные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	по операциям депозитов							
7	депозиты, не обеспеченные с овердрафтами (прочие депозиты)							
8	исключенные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно охваченные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							

20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ИЗВ на валютном корреспондентском, расчетном и с учетом ограничений на максимальную валютную ИЗВ-20 и ИЗВ-2	X	X	X		
22	Чистый овердрафт денежных средств	X	X	X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (БС4) - кредитной организации (БС7), прочие	X	X	X		

Председатель Правления

Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер

Кириен Александр Владимирович



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	18427242	3328

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-4312805	2816168
1.1.1	проценты полученные		2398984	2680514
1.1.2	проценты уплаченные		-1437681	-1345892
1.1.3	комиссии полученные		532816	540055
1.1.4	комиссии уплаченные		-153637	-122632
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3960370	-23500
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		319659	3150001
1.1.8	прочие операционные доходы		588939	587806
1.1.9	операционные расходы		-1994758	-1846995
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-606757	-803189
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8810648	-3293169
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-709943	93484
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-4388543	-5715135
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		278332	406456
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2214530	-6888026
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11683082	8803671
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-266810	6381
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	4497843	-477001
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12292	-2088929
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	4800553
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-171907	-142072
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5172	4530
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-154443	2574082
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2613005	-1348511
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		6956405	748570
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	12456461	15626513
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	19412866	16375083

Председатель Правления



Борислав Иванов-Бланкенбург

Главный бухгалтер



Киреев Александр Владимирович



«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Дойче Банк» за 9 месяцев 2020 года

Москва 2020 год.

Содержание

1. Общая информация.....	5
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	5
1.2. Отчётный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчётности	6
1.3. Информация о банковской группе	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	9
3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	9
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчётности	10
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных	11
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания бухгалтерской (финансовой) отчётности.	12
(a) Денежные средства и их эквиваленты	12
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	12
(i) Классификация – финансовые активы	12
(c) Основные средства.....	31
(d) Нематериальные активы.....	33
(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	34
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	34
(g) Материальные запасы.....	36
(h) Уставный капитал, дивиденды.....	36
(i) Операционная аренда.....	36
(j) Налог на прибыль.....	36
(k) Отражение доходов и расходов	37
(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	39
(m) Взаимозачёт	40
3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год.....	41
3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей бухгалтерской (финансовой) отчётности	41
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	42
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	42
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости ..	43
4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50
4.6. Прочие активы.....	51
4.7. Инвестиции в финансовую аренду.....	52
4.8. Средства кредитных организаций.....	53
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	53
4.10. Прочие обязательства	54
4.11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	54
4.12. Уставный капитал Банка	55
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	57
5.1.Процентные доходы.....	57
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	58
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
5.4. Комиссионные расходы.....	59
5.5. Комиссионные доходы	59
5.6. Операционные расходы.....	60
5.7. Возмещение (расход) по налогам.....	60
5.8. Вознаграждение работникам	63
5.9. Судебные разбирательства.....	64
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	64
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)	64
8. Справедливая стоимость	65
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	70
9.1. Система корпоративного управления	70
9.2. Система внутреннего контроля	75
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	79
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	79
10.2. Кредитный риск	80
10.3. Рыночный риск.....	90
10.4. Процентный риск	91

10.5. Валютный риск.....	96
10.6. Фондовый риск.....	99
10.7. Прочие ценовые риски	99
10.8. Риск ликвидности.....	99
10.9.Операционный риск.....	105
10.10. Правовой риск	105
10.11. Стратегический риск	106
10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	107
10.13. Страновой риск	107
11. Информация об управлении капиталом.....	107
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	110

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.db.com/russia) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4683-У от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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.

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 октября 2020 года и за 2019 год. Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) и действующей по состоянию на 01.10.2020 года:

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года активы Банка увеличились на 23 942 723 тыс. руб. (20,21%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения размещенных денежных средств в Группе Дойче Банк АГ и в Центральном Банке РФ.

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 23 118 279 тыс. руб. (22,83%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения денежных средств на счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

За 9 месяцев 2020 года основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2020 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2019 года	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.	6 975 339	68,0	3 314 896	48,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 541 366		-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	319 659		3 150 001	
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	114 314		164 895	
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	2 210 770	21,5	2 436 047	35,4
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 491 274		1 825 208	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	719 496		610 839	
Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.	1 022 317	9,9	1 128 438	16,4
Комиссионные доходы	532 816		540 055	
Прочие операционные доходы	489 501		588 383	
Доходы по финансовой аренде	63 688	0,6		
Восстановление резервов на возможные потери	4 168	0,0	2 301	0,0
Итого чистых доходов	10 276 282	100,0	6 881 682	100,0

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

Виды деятельности	Данные за 9 месяцев 2020 года	Удельный вес %	Данные за 9 месяцев 2019 года	Удельный вес %
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 211 722	54,9	34 520	0,6
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	1 916 878	32,3
Операционные расходы	2 517 982	26,5	1 934 997	32,6
Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.	1 294 418	13,7	1 345 833	22,7
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 180 687		1 153 537	
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	113 731		192 296	
Налоги	312 371	3,3	573 020	9,7
Комиссионные расходы	153 637	1,6	122 632	2,1
Итого чистых расходов	9 490 130	100,0	5 927 880	100,0

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года составила 786 152 тыс. рублей.

Чистые доходы за 9 месяцев 2020 года снизились на 167 650 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

В общем, оказываемые Банком услуги по коммерческому и межбанковскому кредитованию, по операциям с иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, в совокупности формируют значительную часть чистых бизнес доходов и, следовательно, оказывают существенное влияние на показатели рентабельности.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами выросли на 3 660 443 тыс. рублей за 9 месяцев 2020 года в основном за счет увеличения чистых доходов от переоценки иностранной валюты. Незначительное уменьшение процентных доходов от вложений в ценные бумаги за 9 месяцев 2020 года связано со снижением процентной ставки Банка России и сокращением объема приобретенных ценных бумаг.

За 9 месяцев 2020 года отмечено снижение доли доходов от операций с межбанковским и коммерческим кредитованием в структуре доходов Банка за счет уменьшения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях. Это связано, в основном, с падением ключевой ставки Банка России, от которой зависит маржа Банка. Рост процентных доходов от коммерческого кредитования, произошедший в результате увеличения объемов выдаваемых кредитов, в общем снизил падение доходов от операций с межбанковским и коммерческим кредитованием.

За 9 месяцев 2020 года отмечается падение прочих операционных доходов и комиссионных доходов.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2020 года нового стандарта по аренде (МСФО 16), отдельно выделяется доход по статье «Доходы по финансовой аренде».

Чистые расходы за 9 месяцев 2020 года также выросли по сравнению с аналогичным периодом 2019 года на 3 562 250 тыс. рублей.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2020 года превысили чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019 года. Обе статьи являются наиболее существенными в составе чистых расходов Банка.

Наблюдается рост операционных расходов за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Выросли процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в связи с мерами, принятыми Банком, для привлечения и удержания клиентов конкурентными ставками по депозитам. В то же время в снизились процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях.

За 9 месяцев 2020 года наблюдается незначительный рост комиссионных расходов.

В целом, чистые расходы выросли на большую величину, чем чистые доходы за 9 месяцев 2020 года по сравнению с 9 месяцами 2019 года, что привело к снижению чистых доходов Банка за вычетом чистых расходов.

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.

На текущий момент сохраняются риски осуществления деятельности в Российской Федерации связанные с событиями на Украине. 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 способствуют сохранению повышенного уровня экономической неопределенности. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций). Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Кроме того, вспышка COVID-19 вместе с другими событиями, произошедшими в первые месяцы 2020 года, привели к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Данные обстоятельства оказывают существенное влияние на уровень неопределенности в российской экономической среде.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая квартальная 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4683-У.

Это первый комплект финансовой отчётности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учётной политики описаны в Примечании 3.4.

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

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

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

Суждения

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

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

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

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

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

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

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

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

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчётности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

По состоянию на дату составления данной бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

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

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

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

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

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

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою бухгалтерскую (финансовую) отчётность. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в

необходимости признания Банком активов и обязательств по договору аренды помещений офиса Банка. По состоянию на 1 октября 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 695 365 тыс. рублей.

Банк признает новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на дату первоначального применения в размере 51 338 тыс. рублей.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

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

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

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена Правлением Банка 20 декабря 2019 года.

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

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

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления 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 бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификация

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

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

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

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

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

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального

признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

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

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

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

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

Списания

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

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

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

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

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

требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

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

Финансовые активы

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные

факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о

том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной

ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

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

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

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

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

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

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

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

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

был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

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

платежа определяются без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику.

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска

при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих позиций, подверженных кредитному риску:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведённую на определённую дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы Дойче Банк накопленных данных, включающих как количественные, так

и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа Дойче Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиция, подверженная кредитному риску, меняется, то это приведёт к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

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

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

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

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(с) Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

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

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

(g) Материальные запасы

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

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

(h) Уставный капитал, дивиденды

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

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

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 октября 2020 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

(i) Операционная аренда

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

(j) Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

(к) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Признание процентных доходов

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

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

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

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Признание процентных расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(т) Взаимозачёт

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

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

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

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

3.6.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей бухгалтерской (финансовой) отчётности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

Согласно разъяснениям Банка России с 1 января 2020 года денежные средства в НКО НКЦ (АО), размещенные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, должны отражаться в статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 октября 2020 года и данных по состоянию на 1 октября 2019 года Банк произвёл реклассификацию денежных средств в НКО НКЦ (АО) из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
3	Средства в кредитных организациях	9 170 348	3 375 173	12 545 521
13	Прочие активы	3 895 681	(3 375 173)	520 508

Сопоставимые данные по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» были приведены в соответствие с учетом изменения сравнительных данных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Банк скорректировал данные по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на начало 2019 года по всем нормативам Банка с точностью до трех знаков после запятой.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	25 883	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 540 924	2 822 965
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	12 846 068	9 615 867
<i>Российская Федерация</i>	<i>7 509 783</i>	<i>1 194 666</i>
- с кредитным рейтингом от А- до А+	7 563	4 611
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 402 120	1 042 340
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	100 000	147 615
- с кредитным рейтингом ниже В+	100	100
<i>Иные государства</i>	<i>5 336 285</i>	<i>8 421 201</i>
- с кредитным рейтингом BBB+	5 334 648	8 418 972
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 637	2 229
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 412 875	12 456 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(9)	(15)
	19 412 866	12 456 461

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 октября 2020 года в размере 1 447 402 тыс. руб. (1 января 2020 года: 737 459 тыс. руб.).

Ограничения на использование денежных средств и их эквивалентов не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

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

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2020 года: 2 контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 13 935 931 тыс. руб. (1 января 2020 года: 11 241 937 тыс. руб.).

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

Активы:	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 132 766	1 780 563
	1 132 766	1 780 563
Обязательства:		
	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 073 211	469 656
	1 073 211	469 656

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Активы	1 132 766	1 780 563
Форварды и свопы с иностранной валютой	1 132 766	1 780 563
Обязательства	(1 073 211)	(469 656)
Форварды и свопы с иностранной валютой	(1 073 211)	(469 656)

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

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	115 632 724	99 322 730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 421)	(9 611)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	115 626 303	99 313 119
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	115 626 303	99 313 119

4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	100 874 028	85 518 118
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 758 696	13 804 612
Итого ссудной задолженности	115 632 724	99 322 730
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 421)	(9 611)
Итого чистой ссудной задолженности	115 626 303	99 313 119

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена:

	Стадия 1	Итого
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>		
С кредитным рейтингом iBBB+	67 874 028	67 874 028
С кредитным рейтингом iBBB	33 000 000	33 000 000
	100 874 028	100 874 028
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 430)	(2 430)
Балансовая стоимость	100 871 598	100 871 598
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>		
С кредитным рейтингом от iA до iA+	4 310 561	4 310 561
С кредитным рейтингом от iAA до iAA-	418 187	418 187
С кредитным рейтингом iBB- до iBB+	1 264 046	1 264 046
С кредитным рейтингом iBBB- до iBBB+	8 765 902	8 765 902
	14 758 696	14 758 696
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 991)	(3 991)
Балансовая стоимость	14 754 705	14 754 705
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 421)	(6 421)
Балансовая стоимость	115 626 303	115 626 303

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена:

	Стадия 1	Итого
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>		
С кредитным рейтингом iBBB+	40 514 508	40 514 508
С кредитным рейтингом iBBB	45 003 610	45 003 610
	85 518 118	85 518 118
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(475)	(475)
Балансовая стоимость	85 517 643	85 517 643
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>		
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	120 347	120 347
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	3 582 016	3 582 016
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	10 102 249	10 102 249
	13 804 612	13 804 612
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 136)	(9 136)
Балансовая стоимость	13 795 476	13 795 476
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные	(9 611)	(9 611)

убытки

Балансовая стоимость

99 313 119

99 313 119

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам свыше 5 календарных дней за 9 месяцев 2020 и 2019 год. По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 9 месяцев 2020 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

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

В этой связи необходимо отметить следующее:

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

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

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 октября 2020 года:

	Ссудная зadолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	4 777 256	3 219 778	7 997 034
Гарантии Группы Дойче Банк	4 777 256	1 012 278	5 789 534
Гарантии корпоративных юридических лиц	-	2 207 500	2 207 500
Обеспечение II категории качества	4 772 919	3 409 835	8 182 754
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 772 919	3 409 835	8 182 754
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	106 082 549	24 862 486	-
	115 632 724	31 492 099	16 179 788

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 2020 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	2 714 639	1 607 868	4 322 507
Гарантии Группы Дойче Банк	-	107 868	107 868
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 714 639	1 500 000	4 214 639
Обеспечение II категории качества	4 000 866	1 811 315	5 812 181
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 000 866	1 811 315	5 812 181
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	92 607 225	24 326 778	-
	99 322 730	27 745 961	10 134 688

В вышеуказанных таблицах с информацией о характере и стоимости полученного обеспечения в столбец «Условные обязательства кредитного характера» за 2020 год и 2019 год Банк не включил обязательства кредитной организации по срочным сделкам. В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» в строке 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены и обязательства кредитной организации по срочным сделкам.

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

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

с. Концентрация ссуд

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	100 874 028	85 518 118
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 758 696	13 804 612
- Финансирование текущей деятельности	14 468 181	13 652 621
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	264 467	64 739
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	26 048	87 252
Итого ссудной задолженности	115 632 724	99 322 730
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 421)	(9 611)
Итого чистой ссудной задолженности	115 626 303	99 313 119

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	100 874 028	85 518 118
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 758 696	13 804 612
Оптовая и розничная торговля	10 529 649	9 124 003
Финансовая деятельность	2 858 377	2 982 761
Услуги	578 280	545 606
Обрабатывающие производства	431 165	846 897
Транспорт и связь	361 225	120 347
Добыча полезных ископаемых	-	184 998
Итого ссудной задолженности	115 632 724	99 322 730
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 421)	(9 611)
Итого чистой ссудной задолженности	115 626 303	99 313 119

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2020 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема ссудной задолженности. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 100 874 028 тыс. рублей (1 января 2020 года: 85 518 117 тыс. рублей).

d. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платёжеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности клиента на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом.

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

Система внутренних кредитных рейтингов Банка представляет собой подробную и понятную шкалу, состоящую из 21 кредитного рейтинга, близкую к шкале кредитных рейтингов рейтинговых агентств S&P, Moody's, Fitch. Принципы присвоения кредитных рейтингов описаны в Политике по кредитным рейтингам.

№ п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
1	iAAA	0.01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0.02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0.03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0.04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0.05%	A+	A1	A+
6	iA	0.07%	A	A2	A
7	iA-	0.09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0.14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0.23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0.39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0.64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1.07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1.76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2.92%	B+	B1	B+
15	iB	4.82%	B	B2	B
16	iB-	7.95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13.00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22.00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31.00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100.00%			
21	iD	100.00%	D		D

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 018 660	3 045 421
	3 018 660	3 045 421

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:	3 018 660	3 045 421
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 018 660	3 045 421
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 018 660	3 045 421
Итого	<u>3 018 660</u>	<u>3 045 421</u>

По состоянию на 1 октября 2020 статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 1 октября 2020 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 (1 января 2020 года: выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 октября 2020 года.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
С кредитным рейтингом BBB	3 018 660	3 018 660
	3 018 660	3 018 660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 131)	(2 131)
Валовая балансовая стоимость	3 018 660	3 018 660
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	<u>3 018 660</u>	<u>3 018 660</u>

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	597 137	183 179	22 602	277 773	1 080 691
Поступления	1 011	-	-	23 306	24 317
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(174 373)	-	(515)	-	(174 888)
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	423 775	183 179	22 087	301 079	930 120
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	526 996	117 191	3 782	131 661	779 630
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2020 года	12 357	20 397	10 591	39 075	82 420
Выбытия	(169 676)	-	(515)	-	(170 191)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2020 года	369 677	137 588	13 858	170 736	691 859
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2020 года	54 098	45 591	8 229	131 340	238 261

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Неотделимые улучшения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	682 131	181 822	19 750	236 811	1 120 514
Поступления	51 440	70 264	5 647	40 962	168 313
Переоценка	-	-	(492)	-	(492)
Выбытия	(136 434)	(68 907)	(2 303)	-	(207 644)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	597 137	183 179	22 602	277 773	1 080 691
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Начисленная амортизация за год	14 040	25 391	7 100	46 202	92 733
Выбытия	(136 392)	(62 127)	(2 303)	-	(200 822)
Переоценка	-	-	(8 486)	-	(8 486)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	526 996	117 191	3 782	131 661	779 630
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2020 года	70 141	65 988	18 820	146 112	301 061

4.6. Прочие активы

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	289 683	399 546
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	20 278	6 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 356)	(1 121)
Всего прочих финансовых активов	308 605	405 201
Авансы по услугам	66 951	97 226
Гарантийный депозит по аренде	36 545	42 955
Переплата по прочим налогам	82 197	19 357
Прочие	1 668	1 109
Всего прочих нефинансовых активов	187 361	160 647
	495 966	565 848

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	289 683	289 683
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	20 278	20 278
<i>Прочее</i>		
I категория качества: Стандартные	187 361	187 361
	497 322	497 322
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 356)	(1 356)
Балансовая стоимость	495 966	495 966

По состоянию на 1 октября 2020 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 1 732 тыс. руб.

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	399 546	399 546
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	6 776	6 776
<i>Прочее</i>		
I категория качества: Стандартные	160 647	160 647
	566 969	566 969
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 121)	(1 121)
Балансовая стоимость	565 848	565 848

По состоянию на 1 января 2020 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 1 359 тыс. руб.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(1 121)	(1 121)
Чистое создание резерва под обесценение	(295)	(295)
Списания	60	60
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2020 года	(1 356)	(1 356)

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(9 785)	(9 785)
Влияние от перехода на МСФО	6 735	6 735
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(3 050)	(3 050)
Чистое восстановление резерва под обесценение	1 897	1 897
Списания	32	32
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1 121)	(1 121)

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года нет.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

4.7. Инвестиции в финансовую аренду

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 1 января 2020 включают в себя:

тыс. рублей	От 1 года до 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	179 169
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(15 226)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	163 943

Информация о балансовой стоимости инвестиций в финансовую, а также их изменение в течение периода с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	<u>Инвестиции в финансовую аренду</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	163 943
Выбытия	(147 453)
Поступления	
Процентный доход	3 288
Выплаты по инвестициям в финансовую аренду:	(19 778)
- платежи по инвестициям в финансовую аренду	(16 490)
- проценты по инвестициям в финансовую аренду	(3 288)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	-

4.8. Средства кредитных организаций

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Счета типа «Лоро»	7 236 799	5 699 638
Межбанковские кредиты и депозиты	3 593 273	2 428 702
	10 830 072	8 128 340

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 1 января и 1 октября остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом:

	<u>На 1 октября 2020</u>		<u>На 1 января 2020</u>	
	<u>Остаток</u>	<u>Процент,</u>	<u>Остаток</u>	<u>Процент,</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
Группа Дойче Банк	4 852 796	45%	4 905 040	60%
ООО НКО «ПэйПал РУ»	2 210 762	20%	2 813 442	35%
	11 857 369	65%	7 718 482	95%

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	39 479 966	29 597 922
- Юридические лица	39 479 966	29 597 922
Срочные депозиты	71 133 296	62 043 116
- Юридические лица	71 133 296	62 043 116
	110 613 262	91 641 038

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
	<u>тыс. руб.</u>	<u>тыс. руб.</u>
Обрабатывающие производства	61 133 853	20 023 615
Оптовая и розничная торговля	32 423 976	24 092 126
Транспорт и связь	4 705 024	2 787 719
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка рекламная	3 404 610	1 977 172
Финансовая деятельность	3 007 513	2 764 589
Деятельность по принятию управленческих решений	1 838 553	926 608
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 446 166	941 634

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Строительство	291 824	255 864
Административно-хозяйственная деятельность	172 984	139 542
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	92 169	14 001
Деятельность профессиональная, научная и техническая	85 746	35 218 186
Добыча полезных ископаемых	51 963	70 030
Образование	14 191	48 109
Прочие виды деятельности	1 944 690	2 381 843
	<u>110 613 262</u>	<u>91 641 038</u>

4.10. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	573 548	447 339
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	52 780	10 128
Всего прочих финансовых обязательств	<u>626 328</u>	<u>457 467</u>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	398 715	318 402
Кредиторская задолженность по прочим налогам	22 014	32 279
Кредиторская задолженность по оплате услуг, полученных от компаний, входящих в группу Дойче Банка	1 269	916
Арендные обязательства	654 608	-
Кредиторская задолженность по комиссиям по гарантиям	15 479	20 837
Прочие	9 876	13 170
Всего прочих нефинансовых обязательств	<u>1 101 961</u>	<u>385 604</u>
	<u>1 728 289</u>	<u>843 071</u>

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 января и 1 октября 2020 года не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера.

4.11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Влияние от перехода на МСФО 16

Банк как арендатор

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределённую прибыль. Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в статье «Активы в форме права пользования» в отчёте о финансовом положении.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

Обязательство по аренде	<u>1 января 2020 года</u> тыс. рублей
Обязательство по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	798 995

За вычетом обязательства по краткосрочной аренде и обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(1 633)
Перевод операционной аренды в финансовую	51 421
Платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	848 782
Эффект от применения дисконтирования	(64 983)
Обязательство по аренде по МСФО 16	783 799
Авансовые платежи по договорам аренды	66 898
Эффект от перехода	51 338
Списание ОС	4 698
Корректировка Аванса	(396)
Признание инвестиции в финансовую аренду (согласно МСФО (IFRS) 16)	(163 943)
Активы в форме права пользования	742 395

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

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

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заёмных средств на 1 октября 2020 года. Применённая средневзвешенная ставка по обязательствам в рублях составляет 8,64%, по обязательствам в долларах США – 3,73%.

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменение в течение периода с 1 января 2020 года по 30 сентября 2020 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Здания и сооружения	Обязательства по аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	742 394	783 799
Расходы по амортизации	(147 591)	-
Выбытия	-	(125 353)
Процентные расходы	-	23 861
Переоценка финансового обязательства	-	159 339
Погашение обязательств по аренде:	-	(187 037)
- платежи по обязательствам по аренде	-	(163 177)
- проценты по обязательствам по аренде	-	(23 861)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	594 803	654 607

4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2020 года уставный капитал Банка включает в себя единственную

зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. рублей (1 января 2020 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 12 860 167 тыс. рублей (1 января 2020 года: 12 002 676 тыс. рублей).

На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2019 года. Прибыль за 2020 год не выплачивалась. (2019 – 951 838 тыс.руб.).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	За 9 месяцев 2020 года тыс. руб.	За 9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 388 772	2 600 942
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 491 274	1 825 208
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	719 496	610 839
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	63 688	-
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114 314	164 895
	2 388 772	2 600 942

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(9 611)	(15)	(3 881)	(1 121)	(6 491)	(21 119)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	3 190	6	1 750	(295)	(482)	4 169
Списания	-	-	-	60	-	60
Величина ОКУ по состоянию на 1 октября 2020 года	(6 421)	(9)	(2 131)	(1 356)	(6 973)	(16 890)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	(428 292)	-	-	(9 785)	(481 077)	(919 154)
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	427 204	(32)	(863)	6 735	470 565	903 609
Величина ОКУ по состоянию на начало года	(1 088)	(32)	(863)	(3 050)	(10 512)	(15 545)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(8 523)	17	(3 018)	1 897	4 021	(5 606)
Списания	-	-	-	32	-	32
Величина ОКУ по состоянию на конец года	(9 611)	(15)	(3 881)	(1 121)	(6 491)	(21 119)

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

	2020 год тыс. руб.
<i>Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.</i>	
Судная и приравненная к ней задолженность	3 190
Средства в кредитных организациях	6
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	1 750

	2020 год тыс. руб.
совокупный доход	
Финансовые прочие активы	(295)
Кредитные линии и банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(482)
	4 169

Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение в течение 2019 года представлено следующим образом:

	2019 год тыс. руб.
<i>Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.</i>	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(8 523)
Средства в кредитных организациях	17
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 018)
Финансовые прочие активы	1 897
Кредитные линии и банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 021
	(5 606)

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

	9 месяцев 2020 год тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	319 659	3 150 001
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	6 541 366	(1 916 878)
	6 861 025	1 233 123

5.4. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2020 года тыс. рублей	9 месяцев 2019 года тыс. рублей
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	46 489	43 415
Расходы по инкасации	40 951	39 719
Расходы по операциям с валютными ценностями	18 555	17 343
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	19 768	10 347
Прочие	27 874	11 808
	153 637	122 632

5.5. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2020 года тыс. рублей	9 месяцев 2019 года тыс. рублей
Комиссии по расчётным операциям	324 604	343 967
Комиссии по операциям с иностранной валютой	109 062	105 134
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	83 501	71 833

	9 месяцев 2020 года тыс. рублей	9 месяцев 2019 года тыс. рублей
Комиссии по аккредитивам	13 690	17 566
Прочие	1 959	1 555
	532 816	540 055

5.6. Операционные расходы

	9 месяцев 2020 года тыс. рублей	9 месяцев 2019 года тыс. рублей
Вознаграждения работникам	1 236 082	1 130 493
Информационные и телекоммуникационные услуги	376 223	245 042
Расходы по аренде	297 209	190 310
Амортизация	230 011	67 047
Информационные и телекоммуникационные услуги компаний, входящих в Группу Дойче Банк	200 050	139 970
Профессиональные услуги	37 626	46 756
Расходы по обслуживанию здания	39 836	42 841
Расходы на охрану	9 985	10 905
Реклама и маркетинг	5 804	9 825
Командировочные расходы	2 737	8 850
Страхование	3 184	5 715
Прочие	79 235	37 243
	2 517 982	1 934 997

5.7. Возмещение (расход) по налогам

(а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль	290 423	517 540
Прочие налоги в т.ч.:	109 069	79 283
НДС	106 836	78 407
Налог на имущество	1 403	876
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	830	-
	399 492	596 823

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	550 757	266 613

Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	17 681	25 275
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	-	22 456
	568 437	314 344

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

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

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	568 437	314 344
Изменение отложенного налога	(278 014)	203 196
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	290 423	517 540

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

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 098 523	
Прибыль за вычетом прочих налогов	989 454	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	197 891	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	87 880	8.9%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(5 894)	(0.6) %
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	10 546	1.1%
	290 423	29.4%

Расчет эффективной процентной ставки за 9 месяцев 2019 года представлен далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	2 430 615	
Прибыль за вычетом прочих налогов	2 351 332	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	470 266	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	10 584	0.5%
Списание отложенного налогового актива	22 659	1.0%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(8 425)	(0.4%)
Налог на прибыль недоплаченный в прошлых периодах	22 456	1.0%
	517 540	22.1%

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 обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 октября 2020 года.

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

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

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

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

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

Изменение величины временных разниц в течение 9 месяцев 2019 года может быть представлено следующим образом:

9 месяцев 2019 года	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 01 октября 2019 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 393)	(42 562)	-	(141 955)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 501	(12 395)	(2 353)	(2 247)

Прочие активы	(11)	7	-	(4)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 052	(24 996)	-	67 056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 899	44 765	-	135 664
Прочие обязательства	73 336	6 523	-	79 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, оценочные обязательства некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, прочим активам	98 560	(174 538)	-	(75 978)
Итого	267 944	(203 196)	(2 353)	62 395

* при переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 год. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

5.8. Вознаграждение работникам

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

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

Выплата вознаграждения сотрудникам Банка в 2020 году производилась в соответствии с Политикой по оплате труда и премированию. Все выплаты осуществлялись в денежной форме.

Общий размер вознаграждений всем сотрудникам Банка, включенных в статью «Операционные расходы» и «Прочие операционные доходы» (в части восстановления ранее созданных резервов по вознаграждениям) отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019

года может быть представлен следующим образом:

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	1 104 794	980 046
Заработная плата сотрудникам	899 641	797 361
Налоги и отчисления по заработной плате	168 614	149 165
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	36 539	33 520
Долгосрочные вознаграждения	44 447	27 088
Прочие долгосрочные вознаграждения	44 447	27 088
Итого:	1 149 241	1 007 134

5.9. Судебные разбирательства

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

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

В 2020 году Банк не выплачивал прибыль за 2019 год в виде дивидендов (в 2019 году выплатил прибыль за 2018 год– 951 838 тыс.руб.). Также в декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей, которая 26 февраля 2020 года была зарегистрирована как увеличение уставного капитала. Уставной капитал Банка по состоянию на 27 февраля 2020 года составляет 5 034 950 тыс. рублей.

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

По денежным средствам и их эквивалентам по строке 5.2 отчёта о движении денежных средств на конец отчётного года был признан оценочный резерв под ОКУ в размере 6 тыс. рублей. Данная величина отражена по строке «Средства в кредитных организациях» (публикуемая форма). По мнению Банка, ввиду незначительного размера ОКУ, данная величина не оказала влияния на изменения оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам и где она отражена.

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2020 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 2020 и 2019 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
Приток денежных средств от операционной деятельности	17 551 337	(13 053 494)	4 497 843
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(154 443)	-	(154 443)
Отток (приток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
Приток денежных средств и их эквивалентов	17 396 894	(13 053 494)	4 343 400

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 9 месяцев 2019 года представлена далее.

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	29 379 852	(29 856 853)	(477 001)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 574 082	-	2 574 082
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
Приток денежных средств и их эквивалентов	31 953 934	(29 856 853)	2 097 081

8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

В определении справедливой стоимости форвардов и процентных свопов Учетная политика

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

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

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года в следующих далее таблицах Банк раскрывает справедливую стоимость равную балансовой стоимости, поскольку согласно оценкам Банка, разницы между этими стоимостями на отчетные даты несущественны.

Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2020 года.

тыс. руб.	Предназначен- ные для торговли	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Оцениваемые- мые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства	-	-	25 883	-	25 883	25 883
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	7 988 326	-	7 988 326	7 988 326
Средства в кредитных организациях	-	-	12 846 059	-	12 846 059	12 846 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 132 766	-	-	1 132 766	1 132 766
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	115 626 303	-	115 626 303	115 626 303
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 018 660	3 018 660	3 018 660
Прочие финансовые активы	-	-	308 605	-	308 605	308 605
	-	1 132 766	136 795 176	3 018 660	140 946 602	140 946 602
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	10 830 072	-	10 830 072	10 830 072
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	110 613 262	-	110 613 262	110 613 262
Прочие финансовые обязательства	-	-	626 328	-	626 328	626 328
	-	-	122 069 662	-	122 069 662	122 069 662

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.	Предназначен- ные для торговли	Прочие оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Оцениваемые- мые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отражённая в учёте	Справедливая стоимость
Активы						
Денежные средства	-	-	17 644	-	17 644	17 644
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 560 424	-	3 560 424	3 560 424
Средства в кредитных организациях	-	-	9 615 852	-	9 615 852	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 780 563	-	-	1 780 563	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	99 313 119	-	99 313 119	99 313 119
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	3 045 421	3 045 421
Прочие финансовые активы	-	-	405 201	-	405 201	405 201
	-	1 780 563	112 912 240	3 045 421	117 738 224	117 738 224
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	8 128 340	-	8 128 340	8 128 340
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	91 641 038	-	91 641 038	91 641 038
Прочие финансовые обязательства	-	-	457 467	-	457 467	457 467
	-	-	100 226 845	-	100 226 845	100 226 845

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 132 766	-	1 132 766
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	-	-	3 018 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	1 073 211	-	1 073 211

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 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	-	1 780 563	-	1 780 563
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	3 045 421	-	-	3 045 421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	469 656	-	469 656

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

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

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

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В третьем квартале 2020 г. никаких изменений в составе Наблюдательного совета не произошло.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
 - реорганизации Банка;
 - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

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

- 18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 19) иные предусмотренные законодательством вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка или исполнительных органов Банка.

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

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

- 9) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета;
- 10) рассматривает иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

По состоянию на 1 октября 2020 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 третьего квартала 2020 г. изменений в составе Правления не было.

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

Единоличный исполнительный орган Банка:

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

Председатель Правления Банка:

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

9.2. Система внутреннего контроля

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

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

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

статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

¹ В соответствии с Уставом Банка

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

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Единственного участника, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка

(методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности, совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля (комплаенса) Банка и Управления рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

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

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

10.2. Кредитный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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

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

Управление рисков осуществляет на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется рейтинговая методология оценки заемщика. Банк использует методологию внутренних рейтингов, разработанных Банком в целях соответствия

требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов в соответствии с требованиями законодательства.

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

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные средства	25 883	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 988 326	3 560 424
Средства в кредитных организациях	12 846 059	9 615 852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	115 626 303	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	3 045 421
Прочие финансовые активы	308 605	405 201
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	139 813 836	115 957 661

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года может быть следующим образом.

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 986 054	4 595 628
Неиспользованные овердрафты	12 913 944	9 488 629

	1 октября 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Банковские гарантии и аккредитивы	12 592 101	13 661 704
	31 492 099	27 745 961

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

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

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

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

	2020 год
	тыс. рублей
<i>Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев</i>	<u>10 945 318</u>
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	47 500
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 987 366
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 254 637
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	549 167
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	1 872 015
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	234 634
<i>Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев</i>	<u>762 141</u>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	15 332
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	46 914
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	635 310
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	-
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	63 349
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	1 236
<i>Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев</i>	<u>743 780</u>
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	440 962
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	302 818
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-
<i>Кредитные линии по гарантиям</i>	<u>140 862</u>
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	140 862
	<u>12 592 101</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(5 460)</u>
Балансовая стоимость	<u>12 586 641</u>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</i>	<u>5 986 054</u>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	318 095
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 062 797
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 215 859
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	389 303
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(580)</u>
Балансовая стоимость	<u>5 985 474</u>
<i>Неиспользованные овердрафты</i>	<u>12 913 944</u>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	427 090
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 621 002
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 947 840
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	918 012
Без рейтинга	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(933)</u>
Балансовая стоимость	<u>12 913 011</u>

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	2019 год
	тыс. рублей
<i>Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев</i>	<i>11 441 500</i>
С кредитным рейтингом от iAAA до iAAA-	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	119 375
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 207 064
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 864 513
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 095 851
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	50 000
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	104 697
<i>Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев</i>	<i>1 446 246</i>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	14 102
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	227 387
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 028 537
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	173 049
С кредитным рейтингом ниже iCCC+	3 171
<i>Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев</i>	<i>639 664</i>
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	442 485
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	197 177
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	2
<i>Кредитные линии по гарантиям</i>	<i>134 294</i>
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	134 294
	<u>13 661 704</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(3 376)</u>
Балансовая стоимость	<u>13 658 328</u>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</i>	<i>4 595 628</i>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	173 352
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 578 505
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 687 755
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	156 016
	<u>(596)</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(596)</u>
Балансовая стоимость	<u>4 595 032</u>
<i>Неиспользованные овердрафты</i>	<i>9 488 629</i>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	550 000
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	2 117 219
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 040 567
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	780 843
	<u>(2 519)</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2 519)</u>
Балансовая стоимость	<u>9 486 110</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	25 883	-	25 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	7 988 326	-	7 988 326
Средства в кредитных организациях	-	-	-	12 846 059	-	12 846 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	430 665	939 149	10 520 906	100 874 028	2 861 555	115 626 303
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 018 660	-	3 018 660
Прочие финансовые активы	-	-	-	308 605	-	308 605
	430 665	939 149	10 520 906	125 061 561	2 861 555	139 813 836

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс.руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Денежные средства	-	-	-	17 644	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	3 560 424	-	3 560 424
Средства в кредитных организациях	-	-	-	9 615 852	-	9 615 852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 031 020	1 067 279	9 115 407	85 518 118	2 581 295	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	-	3 045 421
Прочие финансовые активы	-	-	-	405 201	-	405 201
	1 031 020	1 067 279	9 115 407	102 162 660	2 581 295	115 957 661

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	25 883	25 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	7 988 326	7 988 326
Средства в кредитных организациях	-	12 846 059	12 846 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 752 275	100 874 028	115 626 303
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	-	3 018 660
Прочие финансовые активы	33 672	274 933	308 605
	17 804 607	122 009 229	139 813 836

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Всего
Денежные средства	-	17 644	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	3 560 424	3 560 424
Средства в кредитных организациях	-	9 615 852	9 615 852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 795 001	85 518 118	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	-	3 045 421
Прочие финансовые активы	20 238	384 963	405 201
	16 860 660	99 097 001	115 957 661

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.			ДС	Всего
			Германия и Великобри тания	Германия	Великобрита ния		
Денежные средства	25 883	-	-	-	-	-	25 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 988 326	-	-	-	-	-	7 988 326
Средства в кредитных организациях	7 509 781	1 637	5 334 641	4 766 736	-	-	12 846 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	47 749 845	-	67 876 458	-	67 876 458	-	115 626 303
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	-	-	-	-	-	3 018 660
Прочие финансовые активы	33 610	-	246 615	75 091	28 331	28 380	308 605
	66 326 105	1 637	73 457 714	4 841 827	67 904 789	28 380	139 813 836

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС в т.ч.		ДС	Всего
			Германия и Великобритания	Германия Великобритания		
Денежные средства	17 644	-	-	-	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 560 424	-	-	-	-	3 560 424
Средства в кредитных организациях	1 194 662	2 228	8 418 962	7 874 300	-	9 615 852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 782 612	-	40 514 507	-	40 498 507	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	-	-	-	-	3 045 421
Прочие финансовые активы	20 682	-	356 190	95 396	81 934	405 201
	66 621 445	2 228	49 289 659	7 969 696	44 329	115 957 661

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

10.3. Рыночный риск

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск	14 635	8 844
Валютный риск	-	-
	182 937	110 555

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

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

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

10.4. Процентный риск

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(808 186)	(475 201)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 920 384	509 345

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 год		1 января 2020 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(81 580)	-	(110 776)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	84 947	-	116 952

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 октября 2020 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2020 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4,31%	0,81%	2,53%	5,99%	2,34%	1,49%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	4,98%	-	-	6,28%	-	-

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
совокупный доход						
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,28%	-	0,01%	4,95%	-	0,34%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,82%	0,32%	-	5,33%	0,30%	0,01%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 337	0,01	1 286 236	1,24
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	115 626 303	97,45	99 313 119	95,82
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	2,54	3 045 421	2,94
	118 656 300	100,00	103 644 776	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 609 012	4,15	2 437 150	3,31
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 970	0,01	8 883	0,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	83 451 106	95,84	71 124 047	96,68
	87 071 088	100,00	73 570 080	100,00

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 октября 2020 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	Беспро- центные	Балансова я стоимость
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 353	3 984	-	-	1 121 429	1 132 766
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 170 998	34 255 521	3 785 787	413 997	-	115 626 303
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 018 660	-	3 018 660
	77 178 351	34 259 505	3 785 787	3 432 657	1 121 429	119 777 729

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 609 012	-	-	-	7 221 060	10 830 072
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 051	3 919	-	-	1 062 241	1 073 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 950 920	27 199 668	300 518	-	27 162 156	110 613 262
	59 566 983	27 203 587	300 518	-	35 445 457	122 516 545

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 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	1 283 576	2 660	-	-	-	494 327	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 397 925	6 062 756	4 852 438	-	-	-	99 313 119
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3 045 421	-	-	3 045 421
	89 681 501	6 065 416	4 852 438	3 045 421	-	494 327	104 139 103

тыс. руб.	От 6 до						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 349 656	87 494	-	-	-	5 691 190	8 128 340
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 968	4 915	-	-	-	460 773	469 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 229 161	811 280	83 606	-	-	20 516 991	91 641 038
	72 582 785	903 689	83 606	-	-	26 668 954	100 239 034

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(762 907)	(133 467)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	773 296	133 467

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(31 457)	(607 617)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 094 220	605 053

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, может быть

представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(13 822)	(158)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 350	36 900

10.5. Валютный риск

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

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	22 551	1 516	1 816	-	25 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 988 326	-	-	-	7 988 326
- в том числе обязательные резервы	1 447 402	-	-	-	1 447 402
Средства в кредитных организациях	314 077	11 835 569	567 905	128 508	12 846 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 132 766	-	-	-	1 132 766
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	40 297 530	4 724 226	70 479 980	124 567	115 626 303
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 018 660	-	-	-	3 018 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	833 063	-	-	-	833 063
Требование по текущему налогу на прибыль	187 840	-	-	-	187 840
Отложенный налоговый актив	246 028	-	-	-	246 028
Прочие активы	220 668	275 298	-	-	495 966
Всего активов	54 261 509	16 836 609	71 049 701	253 075	142 400 894

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 004 167	164 334	1 506 574	154 997	10 830 072
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 317 987	8 568 000	38 652 158	75 117	110 613 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 073 211	-	-	-	1 073 211
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	129 107	-	-	-	129 107
Прочие обязательства	1 138 485	574 827	14 977	-	1 728 289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 973	-	-	-	6 973
Всего обязательств	74 669 930	9 307 161	40 173 709	230 114	124 380 914
Чистая позиция	(20 408 421)	7 529 448	30 875 992	22 961	18 019 980
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	37 673 995	(7 441 869)	(30 232 126)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17 265 574	87 579	643 866	22 961	18 019 980

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	15 012	1 221	1 411	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 560 424	-	-	-	3 560 424
- в том числе обязательные резервы	737 459	-	-	-	737 459
Средства в кредитных организациях	355 005	8 611 859	544 663	104 325	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780 563	-	-	-	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56 532 122	3 517 748	39 184 094	79 155	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 045 421	-	-	-	3 045 421
Основные средства,	301 061	-	-	-	301 061

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
нематериальные активы и материальные запасы					
Требование по текущему налогу на прибыль	258 239	-	-	-	258 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Прочие активы	180 646	385 174	28	-	565 848
Всего активов	66 028 493	12 516 002	39 730 196	183 480	118 458 171

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 206 084	1 646 484	1 169 545	106 227	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	76 713 037	10 167 077	4 700 831	60 093	91 641 038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469 656	-	-	-	469 656
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 172	-	-	-	2 172
Отложенное налоговое обязательство	171 866	-	-	-	171 866
Прочие обязательства	288 215	540 870	13 986	-	843 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 491	-	-	-	6 491
Всего обязательств	82 857 521	12 354 431	5 884 362	166 320	101 262 634
Чистая позиция	(16 829 028)	161 571	33 845 834	17 160	17 195 537
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	33 790 742	(9 053)	(33 781 689)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	16 961 714	152 518	64 145	17 160	17 195 537

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	51 509	5 132
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	70 063	12 201

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

10.6. Фондовый риск

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

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

10.7. Прочие ценовые риски

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост котировок ценных бумаг	-	241 493	-	243 634
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(241 493)	-	(243 634)

10.8. Риск ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В течение 2020 года и 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 октября 2020 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	25 883	-	-	-	-	-	25 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 540 924	-	-	-	-	1 447 402	7 988 326
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 447 402	1 447 402
Средства в кредитных организациях	5 590 210	-	-	-	-	7 255 849	12 846 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192 074	524 718	251 226	164 748	-	-	1 132 766
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 170 998	34 255 521	3 785 787	413 997	-	-	115 626 303
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 018 660	-	-	3 018 660
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	833 063	833 063
Требование по текущему налогу на прибыль	-	187 840	-	-	-	-	187 840
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	246 028	246 028
Прочие активы	138 196	357 770	-	-	-	-	495 966
Всего активов	89 658 285	35 325 849	4 037 013	3 597 405	-	9 782 342	142 400 894

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 830 072	-	-	-	-	-	10 830 072
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	83 113 076	27 199 668	300 518	-	-	-	110 613 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 907	494 527	243 331	152 446	-	-	1 073 211
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	129 107	-	-	-	-	129 107
Прочие обязательства	327 133	727 982	8 438	654 608	-	10 128	1 728 289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	6 973	6 973
Всего обязательств	94 453 188	28 551 284	552 287	807 054	-	17 101	124 380 914
Чистая позиция	(4 794 903)	6 774 565	3 484 726	2 790 351	-	9 765 241	18 019 980

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 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	17 644	-	-	-	-	-	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 822 965	-	-	-	-	737 459	3 560 424
- в том числе обязательные резервы	-	-	-	-	-	737 459	737 459
Средства в кредитных организациях	8 714 424	-	-	-	-	901 428	9 615 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 324 941	121 663	95 361	238 598	-	-	1 780 563
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 397 925	6 062 756	4 852 438	-	-	-	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	-	-	3 045 421
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	301 061	301 061
Требование по текущему налогу на прибыль	-	258 239	-	-	-	-	258 239
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	92 165	207 570	223 154	42 959	-	-	565 848
Всего активов	101 370 064	6 650 228	5 170 953	3 326 978	-	1 939 948	118 458 171

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 040 846	87 494	-	-	-	-	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 746 152	811 280	83 606	-	-	-	91 641 038
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 618	119 962	92 503	212 573	-	-	469 656
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 172	-	-	-	-	2 172
Отложенное налоговое обязательство	-	171 866	-	-	-	-	171 866
Прочие обязательства	39 402	563 853	77 892	151 796	-	10 128	843 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	6 491	6 491
Всего обязательств	98 871 018	1 756 627	254 001	364 369	-	16 619	101 262 634
Чистая позиция	2 499 046	4 893 601	4 916 952	2 962 609	-	1 923 329	17 195 537

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

10.9. Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности 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.

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

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

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

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

10.10. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 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 октября 2020 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 октября 2020 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 6 015 943 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 4 596 867 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.

10.11. Стратегический риск

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

(финансовых, материально-технических и др.).

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

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

10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

10.13. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлена в пояснении 10.2.

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

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

11. Информация об управлении капиталом

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и

норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 октября 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,50%, 0,0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0,376%, соответственно. По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путем установления лимитов).
- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного,

рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются

Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2020 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 5 034 950 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме, материнской компании, также являются другие участники Группы Дойче Банк.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 9 месяцев 2020 года составила 194 человека (2019 год: 201 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2020 года составила 14 человек (2019 год: 14 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года и за 9 месяцев 2019 года представлен далее:

		9 месяцев 2020 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное	вознаграждение				
сотрудникам		186 683	22,4%	172 282	21,2%
Долгосрочные	вознаграждения				
сотрудникам на основе акций		18 173	2,2%	13 237	1,6%
Прочие	долгосрочные				
вознаграждения	сотрудникам	9 711	1,1%	6 958	0,9%
Пенсионные выплаты		-	-	-	-
		214 567	25,7%	192 477	23,7%

Выплат вознаграждений членам Наблюдательного Совета в 9 месяцев 2020 года не было. (2019 год: - тыс. рублей).

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 766 737	-	567 905	-	5 334 642
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	68 452 307	0,60%	68 452 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	444 132	-	444 132
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	75 029	-	214 654	-	289 683
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 355 434	0,01%	3 497 361	0,24%	4 852 795
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 175 455	3,35%	1 175 455
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	659 524	-	659 524
Прочие обязательства	273 600	-	301 217	-	574 816
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	20 380 801	-	20 380 801
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	153 297	-	1 175 831	-	1 329 128
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	1 776 753	-	1 776 753
Условные обязательства некредитного характера	6 015 943	-	-	-	6 015 943

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 874 310	-	544 663	-	8 418 973
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	41 060 113	2,48%	41 060 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 666 550	-	1 666 550
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	95 354	-	304 192	-	399 546
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 273 465	4,52%	3 631 576	0,36%	4 905 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	55	-	608 812	5,00%	608 867
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	107 979	-	107 979
Прочие обязательства	137 888	-	310 367	-	448 255
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	42 647 696	-	42 647 696
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	128 889	-	1 265 937	-	1 394 826
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	2	-	526 989	-	526 991
Условные обязательства некредитного характера	4 596 867	-	-	-	4 596 867

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	153 746	335 257	489 003
Процентные расходы	(13 796)	(23 185)	(36 981)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	768	(151 221)	(150 453)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	50 153	50 153
Комиссионные доходы	13 416	57 670	71 086
Комиссионные расходы	(21 692)	(5 625)	(27 317)
Прочие операционные доходы	111 027	221 017	332 044
Операционные расходы	(249 648)	(284 625)	(534 273)

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

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче Банк	Всего
Процентные доходы	16 082	630 918	647 000
Процентные расходы	(176 864)	(19 253)	(196 117)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	7 586	487 105	494 691
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	861 796	861 796
Комиссионные доходы	15 478	107 998	123 476
Комиссионные расходы	(15 127)	(6 844)	(21 971)
Прочие операционные доходы	144 531	483 006	627 537
Операционные расходы	(162 338)	(370 307)	(532 645)

По состоянию на 1 октября 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В 2020 и 2019 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019 год: не списывал).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«12» ноября 2020 года



Б.Иванов-Бланкенбург

А. В. Киреев