

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«Дойче Банк»**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
за 2020 год

*Март 2021 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Дойче Банк»  
Общества с ограниченной ответственностью**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	31
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	37
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	46
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	49

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику и Наблюдательному совету  
«Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2020 г.

### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

## **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного (включая риск концентрации), рыночного (включая процентный), операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному (включая риск концентрации), рыночному (включая процентный), операционному рискам и рискам ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным (включая риск концентрации), рыночным (включая процентный), операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2021 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739369041.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2020 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	24 574	17 644
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	6 671 699	3 560 424
2.1	Обязательные резервы	4.1	1 275 399	737 459
3	Средства в кредитных организациях	4.1	10 356 217	9 615 852
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	908 907	1 780 563
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	86 654 626	99 313 119
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	3 016 259	3 045 421
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		-	-
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль		99 196	258 239
10	Отложенный налоговый актив	5.7	179 496	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5,4.11	400 174	301 061
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
13	Прочие активы	4.6	511 588	565 848
14	Всего активов		108 822 736	118 458 171
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	88 931 335	99 769 378
16.1	средства кредитных организаций	4.8	10 879 140	8 128 340
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	78 052 195	91 641 038
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	4.9	-	-

	предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	789 560	469 656
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 512	2 172
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7	107 679	171 866
21	Прочие обязательства	4.10,4.11	1 163 629	843 071
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	13 653	6 491
23	Всего обязательств		91 007 368	101 262 634
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	5 034 950	1 237 450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		145 500	145 500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(9 958)	1 050
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		15 126	7 480
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	3 797 500
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1 700	3 881
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.12	12 628 050	12 002 676
36	Всего источников собственных средств		17 815 368	17 195 537
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		86 753 379	65 783 769
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 343 923	13 527 410
39	Условные обязательства некредитного характера	5.2,10.10	5 824 047	4 596 867

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

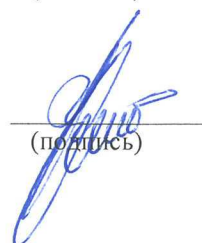
Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

«31» марта 2021 г.



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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2020 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	5.1	2 939 388	3 471 443
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 851 292	2 403 508
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		880 448	852 059
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		63 688	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		143 960	215 876
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 703 205	1 928 622
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		185 903	230 837
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 517 302	1 697 785
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 236 183	1 542 821
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	6 896	(8 507)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-	105
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 243 079	1 534 314
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 420 955)	1 509 230
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	1 435 197	4 010 879
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	4 026 837	(3 764 861)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-


14	Комиссионные доходы	5.5	771 333	747 527
15	Комиссионные расходы	5.4	233 602	177 510
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	2 181	(3 018)
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	(7 125)	5 918
19	Прочие операционные доходы		920 600	842 777
20	Чистые доходы (расходы)		4 737 545	4 705 256
21	Операционные расходы	5.6	3 580 763	2 781 639
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 156 782	1 923 617
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	(582 747)	(753 466)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		574 035	1 170 259
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	(108)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		574 035	1 170 151

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		574 035	1 170 151
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		9 558	7 984
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		9 558	7 984
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		1 912	(1 597)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		7 646	6 387
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(13 760)	9 171
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13 760)	9 171
6.1а	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		2 752	(1 835)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(11 008)	7 336
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(3 362)	13 723
10	Финансовый результат за отчетный период		570 673	1 183 874

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Место  
печати

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

(подпись)

«31» марта 2021 г.



Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2021г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12	5 034 950	1 237 450	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12	5 034 950	1 237 450	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11 446 307	13 726 415	35
2.1	прошлых лет		11 446 307	13 726 415	35
2.2	отчетного года		-	-	
3	Резервный фонд		145 500	145 500	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		-	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		16 626 757	15 109 365	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		-	-	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		131 360	146 111	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		-	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	-	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		-	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,		-	-	

	в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		131 360	146 111	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		16 495 397	14 963 254	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой		-	-	

	организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16 495 397	14 963 254	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		664 511	1 515 295	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		-	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		664 511	1 515 295	35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					



52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была - реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники		-	-	

	дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		664 511	1 515 295	35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		17 159 908	16 478 549	36
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		55 989 879	61 458 301	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		55 989 879	61 458 301	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		55 989 879	61 458 301	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		29.461%	24.347%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		29.461%	24.347%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		30.648%	26.813%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.126	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.376	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		23.461%	18.344%	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		-	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		179 496	-	10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		-	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		-	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		-	-	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		-	-	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте ООО «Дойче Банк» ([www.db.com/russia](http://www.db.com/russia)) в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		-	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)		-	-
1.2	привилегированными акциями		-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-	-
2.1	прошлых лет		-	-
2.2	отчетного года		-	-
3	Резервный фонд		-	-
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		-	-
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		-	-
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		-	-
5.2	вложения в собственные акции (доли)		-	-
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		-	-
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		-	-
7	Источники добавочного капитала		-	-
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		-	-
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		-	-
9	Добавочный капитал, итого		-	-

	(строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		-	-
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		-	-
11.1	Резервы на возможные потери		-	-
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		-	-
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		-	-
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		-	-
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		-	-

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		-	-	-	-	-	-
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		-	-	-	-	-	-
1.4.1	Ссудная задолженность		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Прочие активы		-	-	-	-	-	-
1.4.3	Прочие требования		-	-	-	-	-	-
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		-	-	-	-	-	-

2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.5	требования участников клиринга		-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	X	-	-	X	-



**Подраздел 2.2. Операционный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		-	-
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		-	-
6.1.1	чистые процентные доходы		-	-
6.1.2	чистые непроцентные доходы		-	-
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		-	-

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск		-	-
7.2	фондовый риск		-	-
7.3	валютный риск		-	-
7.4	товарный риск		-	-

**Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери**

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		-	-	-
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		-	-	-
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		-	-	-
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		-	-	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления	-	-	-	-	-	-	-	-

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО «Дойче Банк»	-
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	-
3	Применимое право	Российская Федерация	-
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	-	-
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	-
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	-
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	-
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	-
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 034 950 тыс. рублей	-
9	Номинальная стоимость инструмента	5 034 950 тыс. рублей	-
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	-	-
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.02.2020	-
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	-
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	-
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	-
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	-
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	-
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая	-
18	Ставка	не применимо	-
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	-	-

20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	-
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	-
22	Характер выплат	некумулятивный	-
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	-
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	-
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	-
26	Ставка конвертации	не применимо	-
27	Обязательность конвертации	не применимо	-
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	-
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	-
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	-
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 при снижении собственных средств (капитала) ниже размера уставного капитала Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала до величины собственных средств (капитала)	-
32	Полное или частичное списание	всегда частично	-
33	Постоянное или временное списание	постоянное	-
34	Механизм восстановления	не применимо	-
35	Субординированность инструмента	не применимо	-
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	-
37	Описание несоответствий	не применимо	-

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)

  
(подпись)



«31» марта 2021 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
45	по ОКПО	
	18427242	3328

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Ном мер поя снес ния	Уставный капитал	Собствен ные акции (доли), выкуплен ные у акционер ов (участник ов)	Эмиссион ный доход	Переоцен ка по справедлив ой стоимо сти и ценных бумаг, имею щих ся в нали чии для про дажи, умень шен ная на отложен ные ос нало говое обязатель ство (увели чен ная на отложен ный нало говы й актив)	Переоценка основ ных средств и нематери ал ьных ак тивов, умень шен ная на отложен ное нало говое обязатель ство	Увеличение (уменьше ние) обяза тельств в (требовани и) по вып лате дол госроч ных воз на гра жд ений ра ботникам по окон чании тру до вой дея тельнос ти при переоценке	Переоцен ка инстру ментов хед жи ров ания	Резерв ный фонд	Денежные средства безвозмездн ого финанси ров ания (вклады в имуще ство)	Измене ние спра ведл ивой сто и мост и фина нсов ого обя з ател ьств а, обус лов лен но е изме нени ем кред итно	Оценоч ные резервы под ожида емые креди тн ые убыт ки	Нераспреде лен ная при быль (убыток)	Итого источни ки капита ла
--------------	---------------------	----------------------	------------------	---	--------------------	---	--	---	---	-----------------	--	--	---	--------------------------------------	----------------------------

тыс. руб

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1 237 450	-	-	(6 286)	1 093	-	-	-	145 500	3 797 500	-	-	10 880 754	16 056 011
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863	903 609	904 472
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1 237 450	-	-	(6 286)	1 093	-	-	-	145 500	3 797 500	-	863	11 784 363	16 960 483
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 170 151	1 170 151
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 170 151	1 170 151
5.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-






12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1 237 450	-	-	-	1 050	7 480	-	-	145 500	3 797 500	-	3 881	12 002 676	17 195 537
13	Данные на начало отчетного года	1 237 450	-	-	1 050	7 480	-	-	-	145 500	3 797 500	-	3 881	12 002 676	17 195 537
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 339	51 339
15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1 237 450	-	-	1 050	7 480	-	-	-	145 500	3 797 500	-	3 881	12 054 015	17 246 876
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	574 035	574 035
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	574 035	574 035
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	(11 008)	7 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 362)
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 181)
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 181)

24	Данные за отчетный период		5 034 950	-	(9 958)	15 126	-	145 500	-	1 700	12 628 050	17 815 368
----	---------------------------	--	-----------	---	---------	--------	---	---------	---	-------	------------	------------

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)



(подпись)



Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Кирсеев  
(Ф.И.О.)



(подпись)

«31» марта 2021 г.

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

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		16 495 397	16 495 101	16 494 105	14 972 874	14 963 254
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		17 244 808	17 104 122	17 103 126	15 927 821	14 963 254
2	Основной капитал		16 495 397	16 495 101	16 494 105	14 972 874	14 963 254
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17 244 808	17 104 122	17 103 126	15 927 821	14 963 254
3	Собственные средства (капитал)		17 159 908	17 176 466	16 929 062	16 393 710	16 478 549
3а	Собственные средства (капитал) при полном		17 807 572	17 891 326	17 567 298	17 143 122	17 036 232

	применении модели ожидаемых кредитных убытков								
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	55 989 879	66 128 306	64 239 482	68 372 924	61 458 302			
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>									
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	29.461	24.944	25.676	21.899	24.347			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	30.800	25.865	26.624	23.296	24.347			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	29.461	24.944	25.676	21.899	24.347			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	30.800	25.865	26.624	23.296	24.347			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	30.648	25.974	26.353	23.977	26.813			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	31.805	27.055	27.347	25.073	27.720			
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.500	2.500	2.250			
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.263	0.376			
10	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо			
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.500	2.500	2.500	2.763	2.626			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	23.461	17.944	18.676	15.899	18.344			
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	130 055 555	162 337 289	149 930 655	134 845 670	138 116 537			

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.683	10.161	11.001	11.104	10.834	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.260	10.536	11.407	11.812	10.834	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-	
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>								
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-	
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		52.022	76.564	71.659	58.738	65.973	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		107.358	99.181	92.428	95.460	105.154	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0.151	0.277	0.241	0.121	0.121	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)							
			макси мальн ос значе ние	колич ество нару шени й	макси мальн ос значе ние	колич ество нару шени й	макси мальн ос значе ние	колич ество нару шени й
			18.87	18.49	19.87	21.10	17.66	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		126.632	153.947	154.177	180.284	131.177	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		-	-	-	-	-	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других		-	-	-	-	-	

	юридических лиц Н12 (Н23)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		5.07	-	-	5.50	-	-	5.40	-	-	5.85	-	-
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 показателя финансового рычага (Н1.4)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	108 822 736
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		814 028
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21 889 086
7	Прочие поправки		1 425 668
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		130 100 182

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		106 574 894
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		131 360
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		106 443 534
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		908 907

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		814 028
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1 722 935
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		21 889 086
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		21 889 086
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 495 397
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		130 055 555

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12.68%

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

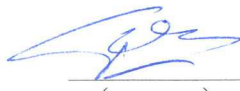
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01 января 2021 года	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		-	-
3	стабильные средства		-	-
4	нестабильные средства		-	-
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		-	-
6	операционные депозиты		-	-
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		-	-
8	необеспеченные долговые обязательства		-	-
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	-
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,		-	-

	в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		-	-
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		-	-
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		-	-
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		-	-
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		-	-
16	Суммарный отток денежных средств, итого		X	-
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		-	-
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		-	-
19	Прочие притоки		-	-
20	Суммарный приток денежных средств, итого		-	-
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	-
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	-

23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	-
----	--	--	---	---

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)



(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)



(подпись)



«31» марта 2021 г.

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

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

на 01 января 2021 г.

Кредитной организации «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью

(ООО «Дойче Банк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, ул. Садовническая д. 82, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(1 917 928)	4 305 428
1.1.1	Проценты полученные		3 013 799	3 554 083
1.1.2	Проценты уплаченные		(1 862 200)	(1 776 726)
1.1.3	Комиссии полученные		771 333	747 527
1.1.4	Комиссии уплаченные		(233 602)	(177 510)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(2 229 395)	241 589
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 435 197	4 010 879
1.1.8	Прочие операционные доходы		786 842	627 285
1.1.9	Операционные расходы		(2 920 785)	(2 376 903)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		(679 117)	(544 796)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 995 741	(7 351 143)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(537 940)	70 269

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20 659 714	(42 727 225)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		296 930	(18 096)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 382 332	(5 993 649)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(18 654 675)	41 297 881
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(150 620)	19 677
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	2 077 813	(3 045 715)
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(6 029 309)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	7 799 207
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(394 165)	(161 926)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 172	(2 435)
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	(388 993)	1 605 537

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), безвозмездная помощь участника		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	(951 838)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-	(951 838)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 631 810	(1 811 022)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 320 630	(4 203 038)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	12 456 461	16 659 499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1	15 777 091	12 456 461

Председатель Правления  
(ООО «Дойче Банк»)

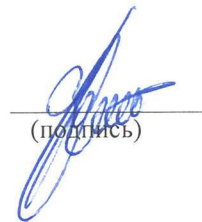
Б.Иванов-Бланкенбург  
(Ф.И.О.)



(подпись)

Главный бухгалтер  
(ООО «Дойче Банк»)

А. В. Киреев  
(Ф.И.О.)



(подпись)



«31» марта 2021 г.



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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Дойче Банк» за 2020 год

**Москва 2021 год.**

## Содержание

1. Общая информация.....	45
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	45
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	46
1.3. Информация о банковской группе .....	46
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	46
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	50
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	50
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	51
3.3. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	51
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных .....	52
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. ....	57
(a) Денежные средства и их эквиваленты .....	58
(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.....	58
(i) Классификация – финансовые активы .....	58
(c) Основные средства.....	77
(d) Нематериальные активы.....	79
(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	80
(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	80
(g) Материальные запасы .....	82
(h) Уставный капитал, дивиденды.....	82
(i) Операционная аренда.....	82
(j) Налог на прибыль.....	82
(k) Отражение доходов и расходов .....	84
(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах.....	86
(m) Взаимозачёт .....	87
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды.....	87
3.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»).....	87
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	88
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	88

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	89
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости ..	89
4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	90
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	95
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	97
4.6. Прочие активы.....	98
4.7. Инвестиции в финансовую аренду.....	99
4.8. Средства кредитных организаций .....	100
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	100
4.10. Прочие обязательства .....	101
4.11. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	102
4.12. Уставный капитал Банка .....	103
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	104
5.1.Процентные доходы.....	104
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения .....	105
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 .....	108
5.4. Комиссионные расходы.....	108
5.5. Комиссионные доходы .....	108
5.6. Операционные расходы.....	109
5.7. Возмещение (расход) по налогам.....	109
5.8. Вознаграждение работникам .....	113
5.9. Судебные разбирательства.....	115
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) .....	115
7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) .....	115
8. Справедливая стоимость .....	116
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	121
9.1. Система корпоративного управления .....	121
9.2. Система внутреннего контроля .....	126
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	129
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	129
10.2. Кредитный риск .....	131

10.3. Рыночный риск.....	144
10.4. Процентный риск.....	145
10.5. Валютный риск.....	151
10.6. Фондовый риск.....	154
10.7. Прочие ценовые риски .....	154
10.8. Риск ликвидности.....	154
10.9.Операционный риск.....	162
10.10. Правовой риск .....	162
10.11. Стратегический риск .....	164
10.12. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	164
10.13. Страновой риск .....	164
11. Информация об управлении капиталом.....	165
12. Операции со связанными с Банком сторонами.....	167

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

### **1. Общая информация**

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая 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 01.01.2021 года:

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

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

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

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

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 января 2021 года активы Банка снизились на 9 635 435 тыс руб. (8%) по сравнению с 1 января 2020 года. Снижение произошло, главным образом, за счет уменьшения размещенных денежных средств в Дойче Банк АГ.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка снизились по сравнению с 1 января 2020 года на 10 255 266 тыс. руб. (10%). Снижение произошло, главным образом, за счёт уменьшения денежных средств на счетах корпоративных клиентов.

При этом структура активов и обязательств Банка значительно не изменилась.

В 2020 году основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

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

Виды деятельности	Данные за 2020 год	Удельный вес %	Данные за 2019 год	Удельный вес %
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами, всего, в т. ч.</b>	<b>5 605 994</b>	<b>55,53</b>	<b>5 735 985</b>	<b>54,21</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 026 837		-	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 435 197		4 010 879	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		1 509 230	
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	143 960		215 876	
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>2 731 740</b>	<b>27,06</b>	<b>3 255 567</b>	<b>30,76</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 851 292		2 403 508	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	880 448		852 059	
<b>Расчетные, консультационные и иные услуги, всего, в т. ч.</b>	<b>1 691 933</b>	<b>16,76</b>	<b>1 590 304</b>	<b>15,03</b>
Прочие операционные доходы	920 600		842 777	
Комиссионные доходы	771 333		747 527	
<b>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>63 688</b>	<b>0,63</b>		
<b>Восстановление резервов на возможные потери</b>	<b>1 952</b>	<b>0,02</b>		
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>10 095 307</b>	<b>100,0</b>	<b>10 581 856</b>	<b>100,0</b>

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

Виды деятельности	Данные за 2020 год	Удельный вес %	Данные за 2019 год	Удельный вес %
<b>Чистые расходы от переоценки с</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 764 861</b>	<b>40,00</b>

<b>иностранной валютой</b>				
<b>Операционные расходы</b>	<b>3 580 763</b>	<b>37,61</b>	<b>2 781 639</b>	<b>29,56</b>
<b>Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 420 955</b>	<b>35,93</b>		
<b>Межбанковское и коммерческое кредитование, всего, в т. ч.</b>	<b>1 703 205</b>	<b>17,89</b>	<b>1 928 622</b>	<b>20,49</b>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 517 302		1 697 785	
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	185 903		230 837	
<b>Налоги</b>	<b>582 747</b>	<b>6,12</b>	<b>753 467</b>	<b>8,01</b>
<b>Создание резервов на возможные потери</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 606</b>	<b>0,06</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>233 602</b>	<b>2,45</b>	<b>177 510</b>	<b>1,88</b>
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>9 521 272</b>	<b>100,0</b>	<b>9 411 705</b>	<b>100,0</b>

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год составила 574 035 тыс. руб., что на 596 116 тыс. руб. меньше, чем за 2019 год.

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

В 2020 году доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами снизились на 129 991 тыс. руб. за счет уменьшения процентных доходов от вложений в ценные бумаги в связи с падением ставки купонного дохода и уменьшения чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

В целом доходы от межбанковского и коммерческого кредитования снизились на 523 827 тыс. руб. в 2020 году по сравнению с 2019 годом как результат снижения ключевой ставки, устанавливаемой Банком России в рублях, а также значительным снижением процентной ставки по долларам. Увеличение объемов размещенных депозитов в Центральном Банке и Группе, а также увеличение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях не смогли перевесить эффект от снижения процентных ставок в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

В 2020 году наблюдается рост прочих операционных и комиссионных доходов на 101 629 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом.

В связи с введением в действие МСФО 16 в составе доходов банка появились доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) и составили 63 688 тыс. руб. в 2020 году. Эффект от перехода на МСФО 16 составил 51 339 тыс. руб.

В 2020 году были восстановлены регуляторные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 952 тыс. руб. В 2019 году, наоборот, эффект от увеличения резервов в составе расходов Банка составил 5 606 тыс. руб.

Основной статьей расходов в 2020 году являются операционные расходы, а также чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что связано с высокой волатильностью курса валюты в течение 2020 года.



В 2020 году операционные расходы увеличились на 799 124 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом в основном за счет роста расходов за услуги Дойче Банк Групп по поддержке обслуживания корпоративных клиентов и прочих внутригрупповых услуг.

В целом в 2020 году, нетто результат (доходы за минусом расходов) от операций с иностранной валютой, переоценки иностранной валюты и операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток вырос на 285 831 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом.

Процентные расходы по межбанковскому и коммерческому кредитованию сократились на 225 417 тыс. руб. в 2020 году также за счет снижения процентных ставок по рублям и долларам США.

Однако чистые процентные доходы по межбанковскому и коммерческому кредитованию (доходы за минусом расходов) снизились на 298 410 тыс. руб. в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

В 2020 году наблюдается рост комиссионных расходов на 56 092 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом за счет увеличения комиссионных операций.

Снижение налогов в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 170 720 тыс. руб. связано с уменьшением прибыли до налогообложения Банка.

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.

### **Влияние пандемии COVID-19**

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

В связи с резким спадом деловой активности, в том числе в связи с режимом самоизоляции, введённом во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть в начале 2020 года. Резкое снижение цен и объёмов добычи нефти, а также других сырьевых товаров привело к уменьшению отчислений в федеральный бюджет Российской Федерации, а также оказало негативное влияние на экономическую активность в различных секторах экономики России. В целях смягчения последствий для экономики и финансовой системы от пандемии и падения цен на нефть Правительством и Центральным банком Российской Федерации были предприняты

различные меры, в том числе регуляторные послабления для кредитных организаций в целях поддержки кредитования экономики, временное смягчение в сфере ПОД/ФТ и валютного контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Суждения**

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

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

#### **Допущения и неопределённость оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

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

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

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

### ***3.4.Изменение учётной политики и порядка представления данных***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

увеличение капитала в результате изменения классификации некоторых финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ***

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года в учётную политику Банка вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

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

#### ***(а) Денежные средства и их эквиваленты***

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

#### ***(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов***

##### ***(i) Классификация – финансовые активы***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

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

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

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

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

### **Реклассификация**

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

#### ***(ii) Классификация – финансовые обязательства***

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании***

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

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

### ***(iv) Эффективная процентная ставка***

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

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

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

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

### ***(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

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

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

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

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

#### ***(vi) Расчёт процентного дохода и расхода***

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

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

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

#### ***(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

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

#### ***(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

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

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

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

***(ix) Прекращение признания финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

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

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

### **Списания**

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

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



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

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

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

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

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

#### ***(х) Модификация финансового инструмента***

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

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

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в 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»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

### *(с) Основные средства*

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

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

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

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

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

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

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

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

Виды основных средств	Норма амортизации, %	Срок полезного использования, лет	Группа
Компьютеры	40	2.5	2
Принтеры			
Серверное оборудование			
Сетевое оборудование			
Автомобили до 3.5л	30	3.33	3
Дилинговые системы			
Копировальная техника			
Переплетная техника			
Проекторы			
Системы хранения данных			
Счетчики банкнот	19	5.26	4
Конвертовальное оборудование			
Мебель офисная			
Телеоборудование			
Телефоны	14	7.14	5
Факсы			
Автомобили свыше 3.5л	9.5	10.5	6
Источник бесперебойного питания			
Телефонная станция			
Система видеонаблюдения			
Фасадная вывеска			
Кассовый узел	По сроку аренды	7	
Сейфы			
Внутренняя отделка офиса			
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 переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

**(g) Материальные запасы**

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

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

**(h) Уставный капитал, дивиденды**

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

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

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

**(i) Операционная аренда**

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

**(j) Налог на прибыль**

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

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

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

### ***Отложенный налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

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

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

## **(к) Отражение доходов и расходов**

### *Классификация доходов и расходов*

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Признание доходов, кроме процентных доходов*

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

#### *Признание процентных доходов*

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

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

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

#### *Признание расходов, кроме процентных расходов*

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

#### *Признание процентных расходов*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***(т) Взаимозачёт***

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

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

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

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

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

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на общую сумму 235 805 тыс. руб., уменьшающую прибыль после налогообложения, были отражены следующие основные операции:

- доначисление налогов за 2020 год – 76 911 тыс. руб.;
- восстановление суммы расходов по годовой премии – 80 956 тыс. руб.;
- прочие расходы – 299 396 тыс. руб.;
- прочие доходы – 59 546 тыс. руб.

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

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

###### (а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	24 574	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 396 300	2 822 965
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	10 356 227	9 615 867
<i>Российская Федерация</i>	1 478 336	1 194 666
- с кредитным рейтингом от А- до А+	7 172	4 611
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 320 533	1 042 340
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	150 000	147 615
- с кредитным рейтингом ниже В+	631	100
<i>Иные государства</i>	8 877 891	8 421 201
- с кредитным рейтингом ВВВ	8 877 138	8 418 972
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	753	2 229
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>15 777 101</b>	<b>12 456 476</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(15)
	<b>15 777 091</b>	<b>12 456 461</b>

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2021 года в размере 1 275 399 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 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

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

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

###### (б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года составляет 14 273 438 тыс. руб. (1 января 2020 года: 11 241 937 тыс. руб.).



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

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

	<u>1 января 2021</u> года тыс. руб.	<u>1 января 2020</u> года тыс. руб.
<b>Активы</b>	<b>908 907</b>	<b>1 780 563</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	908 907	1 780 563
<b>Обязательства</b>	<b>(789 560)</b>	<b>(469 656)</b>
Форварды и свопы с иностранной валютой	(789 560)	(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:

	<u>1 января 2021 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	86 657 347	99 322 730
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 721)	(9 611)
<b>Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>86 654 626</b>	<b>99 313 119</b>
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>86 654 626</b>	<b>99 313 119</b>

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	73 769 158	85 518 118
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 888 189	13 804 612
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>86 657 347</b>	<b>99 322 730</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 721)	(9 611)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>86 654 626</b>	<b>99 313 119</b>

##### а. Качество ссуд

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

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

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>		
С кредитным рейтингом iBBB+	40 514 508	40 514 508
С кредитным рейтингом iBBB	45 003 610	45 003 610
	<b>85 518 118</b>	<b>85 518 118</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(475)</b>	<b>(475)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>85 517 643</b>	<b>85 517 643</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		

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
	<b>13 804 612</b>	<b>13 804 612</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 136)</b>	<b>(9 136)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 795 476</b>	<b>13 795 476</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 611)</b>	<b>(9 611)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 313 119</b>	<b>99 313 119</b>

Банк не имеет задержек по платежам по ссудам за 2020 и 2019 год. По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. На 1 января 2021 года у Банка имеется просроченная задолженность в размере 18 579 тыс. рублей. Данная задолженность не связана с финансовым положением заемщика, а является несвоевременной оплатой по форексной сделке. Данная задолженность была оплачена в первый рабочий день 2021года. В течение 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.

По состоянию на 1 января 2021 года резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, составили 77 775 тыс. рублей с учетом начисленных процентов. По состоянию на 1 января 2020 года резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П, составили 320 389 тыс. рублей с учетом начисленных процентов.

В этой связи необходимо отметить следующее:

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

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

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

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

	Ссудная задолженнос ть тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения , принятого в уменьшение расчетного резерва тыс. руб.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>2 714 639</b>	<b>1 607 868</b>	<b>4 322 507</b>
Гарантии Группы Дойче Банк	-	107 868	107 868
Гарантии корпоративных юридических лиц	2 714 639	1 500 000	4 214 639
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>4 000 866</b>	<b>1 811 315</b>	<b>5 812 181</b>
Гарантии корпоративных юридических лиц	4 000 866	1 811 315	5 812 181
<b>Ссуды/обязательства без</b>	<b>92 607 225</b>	<b>24 326 778</b>	<b>-</b>

обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва

**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 2021 год и 2020 год Банк не включил обязательства кредитной организации по срочным сделкам. В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» в строке 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» учтены и обязательства кредитной организации по срочным сделкам.

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

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

### *с. Концентрация ссуд*

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

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>73 769 158</b>	<b>85 518 118</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>12 888 189</b>	<b>13 804 612</b>
- Финансирование текущей деятельности	12 326 363	13 652 621
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	424 693	64 739
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	137 133	87 252
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>86 657 347</b>	<b>99 322 730</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 721)	(9 611)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>86 654 626</b>	<b>99 313 119</b>

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

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>73 769 158</b>	<b>85 518 118</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>12 888 189</b>	<b>13 804 612</b>
Оптовая и розничная торговля	6 610 997	9 124 003
Финансовая деятельность	4 447 422	2 982 761
Обрабатывающие производства	759 143	846 897
Услуги	455 438	545 606

Транспорт и связь	353 273	120 347
Добыча полезных ископаемых	261 916	184 998
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>86 657 347</b>	<b>99 322 730</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 721)	(9 611)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>86 654 626</b>	<b>99 313 119</b>

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года составляет 73 769 158 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(c)(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.

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
1	iAAA	0.01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0.02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0.03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0.04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0.05%	A+	A1	A+
6	iA	0.07%	A	A2	A
7	iA-	0.09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0.14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0.23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0.39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0.64%	BB+	Ba1	BB+

N п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody`s	Fitch IBCA
12	iBB	1.07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1.76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2.92%	B+	B1	B+
15	iB	4.82%	B	B2	B
16	iB-	7.95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13.00%	CCC+	Caa1	
18	iCCC	22.00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31.00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100.00%			
21	iD	100.00%	D		D

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

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

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

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

	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2020 года</b> тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 016 259	3 045 421
	<b>3 016 259</b>	<b>3 045 421</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<b>1 января 2021 года</b> тыс. руб.	<b>1 января 2020 года</b> тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>	<b>3 016 259</b>	<b>3 045 421</b>
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>3 016 259</b>	<b>3 045 421</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 016 259	3 045 421
<b>Итого</b>	<b>3 016 259</b>	<b>3 045 421</b>

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

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года.

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
С кредитным рейтингом ВВВ	3 016 259	3 016 259
	<b>3 016 259</b>	<b>3 016 259</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 700)</b>	<b>(1 700)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 016 259</b>	<b>3 016 259</b>
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>3 016 259</b>	<b>3 016 259</b>

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 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

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

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
<b>Фактические затраты/ Текущая стоимость (восстановительная)</b>					
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
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	649 348	153 927	7 471	85 459	896 205
Начисленная амортизация за 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
<b>Балансовая стоимость</b>					
По состоянию на 1 января 2020 года	70 141	65 988	18 820	146 112	301 061

Необходимо отметить, что в статье «Основные средства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2021 года значится сумма в размере 164 744 тыс.рублей, относящиеся к активам в форме права пользования. Данные представлены в пояснении 4.11.

#### 4.6. Прочие активы

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	390 437	399 546
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	6 653	6 776
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 026)	(1 121)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>396 064</b>	<b>405 201</b>
Авансы по услугам	43 289	97 226
Гарантийный депозит по аренде	36 545	42 955
Переплата по прочим налогам	34 048	19 357
Прочие	1 642	1 109
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>115 524</b>	<b>160 647</b>
	<b>511 588</b>	<b>565 848</b>

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

	Стадия 1	Итого
<i>Требования к компаниям Группы Дойче Банк</i>		
I категория качества: Стандартные	390 437	390 437
<i>Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям</i>		
I категория качества: Стандартные	6 653	6 653
<i>Прочие</i>		
I категория качества: Стандартные	115 525	115 525
	<b>512 615</b>	<b>512 615</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 026)</b>	<b>(1 026)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>511 589</b>	<b>511 589</b>

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

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<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
	<b>566 969</b>	<b>566 969</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 121)</b>	<b>(1 121)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>565 848</b>	<b>565 848</b>

По состоянию на 01.01.2020 года в соответствии с Положением № 611-П Банк создал резервы на возможные потери по прочим активам в размере 1 359 тыс. руб.

Долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нет.

По состоянию на 1 января 2020 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность. По состоянию на 1 января 2021 года у Банка имелась просроченная задолженность в размере 1 457 тыс рублей, связанная с неоплатой услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

#### **4.7. Инвестиции в финансовую аренду**

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

<b>тыс. рублей</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	179 932
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(15 989)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>163 943</b>

Информация о балансовой стоимости инвестиций в финансовую, а также их изменение в течение периода с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

<b>тыс. рублей</b>	<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>163 943</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют чистые инвестиции в финансовую аренду.

#### 4.8. Средства кредитных организаций

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Счета типа «Лоро»	5 674 638	5 699 638
Межбанковские кредиты и депозиты	5 204 502	2 428 702
	<b>10 879 140</b>	<b>8 128 340</b>

#### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 1 января 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:

	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Остаток тыс. рублей</b>	<b>Процент, %</b>	<b>Остаток тыс. рублей</b>	<b>Процент, %</b>
Группа Дойче Банк	5 706 487	52%	4 905 040	60%
ООО НКО «ПэйПал РУ»	3 822 393	35%	2 813 442	35%
	<b>9 528 880</b>	<b>87%</b>	<b>7 718 482</b>	<b>95%</b>

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

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 го да тыс. руб.</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>40 528 064</b>	<b>29 597 922</b>
- Юридические лица	40 528 064	29 597 922
<b>Срочные депозиты</b>	<b>37 524 131</b>	<b>62 043 116</b>
- Юридические лица	37 524 131	62 043 116
	<b>78 052 195</b>	<b>91 641 038</b>

По состоянию на 1 января 2021 года остатков по счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов не было. По состоянию на 1 января 2020 года был 1 клиент (Общая сумма обязательств - 35 154 054 тыс.руб.– 38%).

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

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Оптовая и розничная торговля	37 077 027	24 092 126
Обрабатывающие производства	23 270 008	20 023 615
Деятельность по принятию управленческих решений	4 751 306	926 608
Деятельность в сфере телекоммуникаций	3 534 608	2 163 697
Финансовая деятельность	2 607 777	2 764 589
Деятельность в области права и бухгалтерского	1 419 792	941 634

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
учета		
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка рекламная	1 188 151	1 977 172
Транспорт и связь	691 785	624 022
Строительство	296 479	255 864
Деятельность по чистке и уборке	182 766	-
Административно-хозяйственная деятельность	148 240	139 542
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 344	14 001
Деятельность профессиональная, научная и техническая	52 626	-
Образование	48 666	48 109
Добыча полезных ископаемых	11 887	70 030
Нефтегазовая отрасль	417	35 218 186
Прочие виды деятельности	2 660 316	2 381 843
	<b>78 052 195</b>	<b>91 641 038</b>

В 2020 году Банк пересмотрел структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса контрагентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2019 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно. Из сферы деятельности «Транспорт и связь» выделана новая отрасль «Деятельность в сфере телекоммуникаций».

#### **4.10. Прочие обязательства**

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	561 715	447 339
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	10 130	10 128
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>571 845</b>	<b>457 467</b>
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	346 880	318 402
Кредиторская задолженность по прочим налогам	35 714	32 279
Кредиторская задолженность по оплате услуг, полученных от компаний, входящих в группу Дойче Банка	-	916
Арендные обязательства	191 459	-
Кредиторская задолженность по комиссиям по гарантиям	9 844	20 837
Прочие	7 887	13 170
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>591 784</b>	<b>385 604</b>
	<b>1 163 629</b>	<b>843 071</b>

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера. По состоянию на 1 января 2020 года сумма в размере 289 тыс. руб. (судебные разбирательства) отражена на внебалансовом учете поскольку вероятность предъявления требований к Банку ниже 50%.

#### 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:

	1 января 2020 года тыс. рублей
<b>Обязательство по аренде</b>	<b>798 995</b>
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	848 783
Эффект от применения дисконтирования	(64 984)
<b>Обязательство по аренде по МСФО 16</b>	<b>783 799</b>
Авансовые платежи по договорам аренды	66 898
Эффект от перехода	51 339
Списание ОС	4 698
Корректировка Аванса	(396)
Признание инвестиции в финансовую аренду (согласно МСФО (IFRS) 16)	(163 944)
<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>742 394</b>

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 января 2021 года. Применённая средневзвешенная ставка по обязательствам в рублях составляет 8,64%, по обязательствам в долларах США – 3,73%.

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

## Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменение в течение периода с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>742 394</b>	<b>783 799</b>
Расходы по амортизации	(187 599)	-
Поступления	-	-
Выбытие	-	(125 353)
Процентный расходы	-	26 782
Модификация	(390 051)	(390 348)
Валютная переоценка финансового обязательства	-	138 463
Погашение обязательств по аренде:	-	(241 884)
- платежи по обязательствам по аренде	-	(215 102)
- проценты по обязательствам по аренде	-	(26 782)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>164 744</b>	<b>191 459</b>

### 4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 января 2021 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 12 628 050 тыс. рублей (1 января 2020 года: 12 002 676 тыс. рублей).

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

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b><i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i></b>	<b>2 939 388</b>	<b>3 471 443</b>
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 851 292	2 403 508
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	880 448	852 059
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	63 688	-
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 960	215 876
	<b>2 939 388</b>	<b>3 471 443</b>



## 5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

По состоянию на начало 2021 года для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 3 490 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

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

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

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

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
			через прочий совокупный доход	Прочие			
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	
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>(9 611)</b>	<b>(15)</b>	<b>(3 881)</b>	<b>(1 121)</b>	<b>(6 491)</b>	<b>(21 119)</b>	

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
	<u>(5 606)</u>

По состоянию на начало 2019 года для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности на сумму 1 936 тыс. рублей был реклассифицирован из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

**5.3. 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**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	1 435 197	4 010 879
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	4 026 837	(3 764 861)
	<b>5 462 034</b>	<b>246 018</b>

**5.4. Комиссионные расходы**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расходы по инкасации	73 272	60 974
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	65 527	63 430
Расходы по операциям с валютными ценностями	28 024	24 056
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	24 779	12 538
Прочие	42 000	16 512
	<b>233 602</b>	<b>177 510</b>

**5.5. Комиссионные доходы**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Комиссии по расчётным операциям	482 740	478 270
Комиссии по операциям с иностранной валютой	157 980	143 244
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	113 370	102 243
Комиссии по аккредитивам	17 243	23 770
	<b>771 333</b>	<b>747 527</b>

### 5.6. Операционные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Вознаграждения работникам	1 688 557	1 499 546
Информационные и телекоммуникационные услуги	555 824	483 188
Расходы по аренде	299 524	252 626
Амортизация	298 001	92 733
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	537 592	206 490
Профессиональные услуги	56 503	68 230
Расходы по обслуживанию здания	57 535	73 561
Расходы на охрану	15 371	15 944
Реклама и маркетинг	11 593	20 396
Командировочные расходы	2 737	12 382
Страхование	3 642	6 043
Прочие	53 884	50 500
	<b>3 580 763</b>	<b>2 781 639</b>

### 5.7. Возмещение (расход) по налогам

#### (а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>397 248</b>	<b>629 558</b>
<b>Прочие налоги в т.ч.:</b>	<b>185 499</b>	<b>123 908</b>
НДС	180 519	120 925
Налог на имущество	1 747	1 541
Транспортный налог	267	280
Прочие налоги	2 966	1 162
	<b>582 747</b>	<b>753 466</b>

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

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	617 784	138 164

Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	22 306	32 559
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	-	22 456
	<b>640 090</b>	<b>193 179</b>

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

	<b>2020 год тыс. руб.</b>	<b>2019 год тыс. руб.</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	640 090	193 179
Изменение отложенного налога	(242 842)	436 379
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>397 248</b>	<b>629 558</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 2020 год представлен далее:

	<b>2020 год тыс. руб.</b>	<b>%</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	1 156 783	
Прибыль за вычетом прочих налогов	971 284	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	194 257	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	162 200	16.7%
Списание отложенного налогового актива	37 680	3.9%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(7 435)	(0.8%)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	10 546	1.1%
	<b>397 248</b>	<b>40.9%</b>

Расчет эффективной процентной ставки за 2019 год представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	1 923 617	
Прибыль за вычетом прочих налогов	<u>1 799 708</u>	
<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9</b>	180 722	10.04%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	359 942	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	29 638	1.65%
Списание отложенного налогового актива	47 653	2.64%
Доход облагаемый по более низкой ставке	(10 853)	(0.6)%
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	<u>22 456</u>	1.25%
	<u><b>629 558</b></u>	<u><b>34.98%</b></u>

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2021 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 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 2020 года может быть представлено следующим образом:

2020 год	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года
тыс. рублей				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(356 113)	171 648	-	(184 465)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(217)	950	2 752	3 485
Прочие активы	-	(520)	-	(520)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 905	(21 710)	(1 912)	16 283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 931	66 418	-	160 349
Прочие обязательства	111 005	(26 663)	-	84 342
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 302	1 440	-	2 742
Чистая ссудная задолженность	(61 680)	51 279	-	(10 401)
<b>Итого</b>	<b>(171 867)</b>	<b>242 842</b>	<b>840</b>	<b>71 815</b>

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

2019 год	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS 9)		Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
			Отражено в составе капитала	Отражено в составе капитала	
тыс. рублей					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 393)	(256 720)	-	-	(356 113)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 500	(10 883)	-	(1 834)	(217)
Прочие активы	(11)	11	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 053	(50 551)	-	(1 597)	39 905
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 899	3 032	-	-	93 931
Прочие обязательства	73 335	37 670	-	-	111 005
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	98 560	(97 258)	(95 454)	-	1 302
Чистая ссудная задолженность	-	(61 680)	(85 440)	-	(61 680)
<b>Итого</b>	<b>267 943</b>	<b>(436 379)</b>	<b>(180 894)</b>	<b>(3 431)</b>	<b>(171 867)</b>



\* 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.

В 2020 году было проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2020 года выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

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

Независимая внешняя оценка системы оценки оплаты труда в 2020 году не проводилась.

Порядок определения размеров, форм и начислений выплат для ключевого управленческого персонала определен в Политике по оплате труда и премированию. Политика по оплате труда и премированию подлежит ежегодному пересмотру Наблюдательным Советом, в том числе в связи с изменениями глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, российского законодательства и практики в области оплаты труда и премирования, а также по результатам предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Отдел внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля (комплаенса), Управление рисков) и по результатам независимых оценок системы оплаты труда.

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

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

Совокупное вознаграждение включает следующие элементы:

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

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

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 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом:

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>1 428 331</b>	<b>1 259 009</b>
Заработная плата сотрудникам	1 214 464	1 058 898
Налоги и отчисления по заработной плате	206 380	183 167
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	7 487	16 944
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>34 711</b>	<b>50 041</b>
Прочие долгосрочные вознаграждения	34 711	50 041
<b>Итого:</b>	<b>1 463 042</b>	<b>1 309 050</b>

Обязательства Банка по компенсациям сотрудникам по денежным премиям и на основе акций Дойче Банк АГ могут быть представлены следующим образом:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	31 206	37 800
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	61 239	64 020
Страховые взносы по отложенным компенсациям	14 052	15 478
<b>Резерв по отложенным компенсациям</b>	<b>106 497</b>	<b>117 298</b>

#### **Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ**

Банк предоставлял вознаграждение на основе акций Дойче Банк АГ в соответствии с Программой премирования акциями Дойче Банк АГ для определённых работников Банка (далее – Программа). Данной Программой предусматривается условное право на получение обыкновенных акций Дойче Банк АГ по прошествии определённого периода времени.

Получатель вознаграждения не имеет права получать дивиденды до окончания ограничительного периода на использование вознаграждения. Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Программой, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другого органа управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям.

Работник получает информацию о предоставляемом ему в рамках Программы вознаграждения в Сообщении о премировании.

В соответствии с Программой и Сообщением о премировании Банк принимает на себя обязательство по истечении периода в 3 года полностью произвести денежную выплату, эквивалентную рыночной стоимости акций Дойче Банк АГ. Выплата производится частями, определёнными в Сообщении о премировании.

Вознаграждения, предоставленные по условиям Программы, могут быть частично или полностью отозваны в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Программой. В случае сокращения или выхода на пенсию наделение получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

Условное право на получение акций Дойче Банк АГ оплачивается денежными средствами исходя из справедливой стоимости акций.

Вознаграждение в виде акций учитывается как оплачиваемое денежными средствами, так как данные обязательства должны быть урегулированы путём денежной выплаты. Банк начисляет сумму ожидаемой будущей выплаты справедливой стоимости акций в течение всего периода действия данных акций.

### ***5.9. Судебные разбирательства***

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

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

В 2020 году Банк на основании решения единственного участника не распределял прибыль за 2019 год (в 2019 году выплатил прибыль за 2018 год в размере 951 838 тыс. рублей в виде дивидендов). Уставной капитал Банка по состоянию на 01 января 2021 года составляет 5 034 950 тыс. рублей.

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

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 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 незначительно 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	(16 871 460)	18 949 273	2 077 813
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(388 993)	-	(388 993)
Приток(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-
<b>Приток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(17 260 453)</b>	<b>18 949 273</b>	<b>1 688 820</b>

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

тыс.руб	РФ	ГРС	Всего
Отток денежных средств от операционной деятельности	27 643 618	(30 689 333)	(3 045 715)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 605 537	-	1 605 537
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	(951 838)	(951 838)
<b>Отток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>29 249 155</b>	<b>(31 641 171)</b>	<b>(2 392 016)</b>

### 8. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года.

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

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

тыс. руб.	Прочие		Оцениваемые		Справедливая стоимость
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	оцениваемые по амортизированной стоимости	е-мые по справедливой стоимости	Общая стоимость, отражённая в учёте	
<b>Активы</b>					
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 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3 045 421	3 045 421
Прочие финансовые активы	-	-	405 201	405 201	405 201
	-	<b>1 780 563</b>	<b>112 912 240</b>	<b>117 738 224</b>	<b>117 738 224</b>
<b>Обязательства</b>					
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
	-	-	<b>100 226 845</b>	<b>100 226 845</b>	<b>100 226 845</b>

## Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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



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
<b>Финансовые активы и обязательства</b>					
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 января 2021 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 течение 2020 г. произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

Решением № 2 Единственного Участника от 29 апреля 2020 г. членом Наблюдательного совета избран Самин Хамед Фаруки.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
  - реорганизации Банка;

- заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
  - приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке.
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
  - 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
  - 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
  - 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
  - 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
  - 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
  - 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
  - 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
  - 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю 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 января 2021 года в состав Правления Банка входят:

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

Решением Наблюдательного совета от 26 марта 2020 г. полномочия Гаевой Е.П. были продлены на очередной трехлетний срок (Протокол № 4 от 27.03.2020 г.)

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

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

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

#### ***Председатель Правления Банка:***

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

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

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

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

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

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

фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» и Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

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

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

- Органами управления Банка: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка<sup>1</sup>;
- 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.

---

<sup>1</sup> В соответствии с Уставом Банка

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты, 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 31 декабря 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 риск (включая процентный риск), операционный риск, риск концентрации, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, а также стратегический риск. Значимыми рисками признаются кредитный риск (включая риск концентрации), рыночные риски, операционный риск, и риск ликвидности.

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 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 заемщиком 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 внутренняя методология оценки заемщика. Банк использует методологию, разработанную Банком в целях соответствия требованиям Положения ЦБ РФ № 590-П. Показатели присваиваемого рейтинга характеризуют финансовое состояние заемщика. Данная методология разработана с целью систематизации оценки кредитного риска и включает в себя анализ нескольких групп показателей.

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

Оценка кредитного риска и классификация выданных кредитов по категориям качества производятся Управлением рисков ООО «Дойче Банк» в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитных рисков по балансовым активам, прочим договорам (сделкам), 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 января 2021 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:

	<b>1 января 2021 года</b> тыс. рублей	<b>1 января 2020 года</b> тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	24 574	17 644
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 671 699	3 560 424
Средства в кредитных организациях	10 356 217	9 615 852
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	86 654 626	99 313 119
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	3 045 421
Прочие финансовые активы	396 064	405 201
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>107 119 439</b>	<b>115 957 661</b>

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть следующим образом.

	<b>1 января 2021</b> года тыс. рублей	<b>1 января 2020</b> года тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 469 302	4 595 628
Неиспользованные овердрафты	14 107 138	9 488 629
Банковские финансовые гарантии, аккредитивы, а также кредитные линии под гарантии	4 812 997	6 296 410
	<b>24 389 437</b>	<b>20 380 667</b>

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

У Банка имеются также нефинансовые гарантии в размере 8 671 823 тыс. рублей с резервом 780 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2021 года (7 231 000 тыс. рублей с резервом 745 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2020 года).

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

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определённые платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесённые в результате того, что определённый дебитор не смог осуществить платёж в сроки, определённые условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

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

	2020 год	
	тыс. рублей	
	<i>1стадия</i>	<i>2стадия</i>
<b><i>Договоры финансовой гарантии</i></b>	<b>2 130 927</b>	<b>1 536 166</b>
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	28 438	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 916 264	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	175 725	-
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	1 536 166
<b><i>Импортные аккредитивы</i></b>	<b>1 005 007</b>	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	290 575	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	714 432	-
<b><i>Кредитные линии по гарантиям</i></b>	<b>140 897</b>	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	140 897	-
<b>ИТОГО</b>	<b>3 276 831</b>	<b>1 536 166</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 312)</b>	<b>(2 221)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 275 519</b>	<b>1 533 945</b>
<b><i>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</i></b>	<b>5 469 302</b>	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	362 730	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	45 341	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 061 231	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	-	-
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(677)</b>	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 468 625</b>	-
<b><i>Неиспользованные овердрафты</i></b>	<b>14 107 138</b>	-
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	430 000	-
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 984 008	-
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	6 293 130	-
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 400 000	-

	2020 год тыс. рублей	
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 663)	-
Балансовая стоимость	14 098 475	-

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

	2019 год тыс.руб.	
	<i>Стадия</i>	
<b>Договоры финансовой гарантии</b>	<b>5 522 452</b>	
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	31 972	
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 874	
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 278 488	
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 210 118	
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	
<b>Импортные и экспортные аккредитивы</b>	<b>639 664</b>	
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	
<b>Кредитные линии по гарантиям</b>	<b>134 294</b>	
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	134 294	
<b>ИТОГО</b>	<b>6 296 410</b>	
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 631)</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 293 779</b>	
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>4 595 628</b>	
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	
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(596)</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 595 032</b>	
<b>Неиспользованные овердрафты</b>	<b>9 488 629</b>	
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	
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(2 519)</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 486 110</b>	

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

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

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
	<b>1 031 020</b>	<b>1 067 279</b>	<b>9 115 407</b>	<b>102 162 660</b>	<b>2 581 295</b>	<b>115 957 661</b>



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

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

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

тыс. руб.	Корпоративные		Министерство Финансов		Всего
	клиенты	Банки-корреспонденты	Банки-корреспонденты	Российской Федерации	
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
	<b>13 515 239</b>	<b>91 197 027</b>	<b>3 045 421</b>	<b>3 045 421</b>	<b>115 957 661</b>

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

тыс. руб.	ГРС в т.ч.					Всего
	РФ	СНГ	Германия и Великобри тания	Германия	Великобри тания	
Денежные средства	24 574	-	-	-	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 671 699	-	-	-	-	6 671 699
Средства в кредитных организациях	1 478 326	753	8 877 138	8 578 283	-	10 356 217
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 389 107	-	28 265 519	-	28 265 519	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	-	-	-	-	3 016 259
Прочие финансовые активы	20 423	-	338 106	128 636	85 271	37 535
	<b>69 600 388</b>	<b>753</b>	<b>37 480 763</b>	<b>8 706 919</b>	<b>28 350 790</b>	<b>107 119 439</b>

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	Великобритания	Германия и 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	16 000	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	28 329	405 201
	<b>66 621 445</b>	<b>2 228</b>	<b>49 289 659</b>	<b>7 969 696</b>	<b>40 580 441</b>	<b>44 329</b>	<b>115 957 661</b>

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашениях по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	483 869	-	483 869	(232 063)	251 806
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>483 869</b>	<b>-</b>	<b>483 869</b>	<b>(232 063)</b>	<b>251 806</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(241 824)	-	(241 824)	232 063	(9 761)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(241 824)</b>	<b>-</b>	<b>(241 824)</b>	<b>232 063</b>	<b>(9 761)</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Суммы, подлежащие взаимозачёту согласно специфическим условиям	
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 013	-	(57 013)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>57 013</b>	-	<b>(57 013)</b>	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(309 267)	(309 267)	57 013	(252 254)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(309 267)</b>	-	<b>57 013</b>	<b>(252 254)</b>

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

- производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2021 года.

тыс. рублей		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте		Примечание	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	483 869	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908 907	425 038	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(241 824)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(789 560)	(547 736)	4.2

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2020 года.

тыс. рублей		Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте		Примечание	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 013	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780 563	1 723 550	4.2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(309 267)	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(469 656)	(160 389)	4.2

### 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 января 2021 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 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск	17 603	8 844
Валютный риск	-	-
	<b>220 034</b>	<b>110 555</b>

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

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



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

#### **10.4. Процентный риск**

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

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

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 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2021 года</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(109 809)	(255 559)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	319 841	254 798

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 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2021 год</b>		<b>1 января 2020 год</b>	
	<b>Финансовый результат</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Капитал</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Финансовый результат</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>Капитал</b> <b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	36 600	-	57 681
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(35 952)	-	(56 134)

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4,14%	0,57%	1,35%	5,99%	2,34%	1,49%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,13%	-	-	6,28%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,65%	-	0,19%	4,95%	-	0,34%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,73%	0,06%	(0,91%)	5,33%	0,30%	0,01%

#### *Процентный риск банковского портфеля*

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

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 980	0,13	1 286 236	1,24
Чистая ссудная задолженность,	86 654 626	96,51	99 313 119	95,82
				147

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
оцениваемая по амортизированной стоимости Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	3,36	3 045 421	2,94
	<b>89 783 865</b>	<b>100,00</b>	<b>103 644 776</b>	<b>100,00</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 247 869	10,19	2 437 150	3,31
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 132	0,12	8 883	0,01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 172 977	89,69	71 124 047	96,68
	<b>51 479 978</b>	<b>100,00</b>	<b>73 570 080</b>	<b>100,00</b>

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

тыс. руб.	От 6 до						Балансовая стоимость
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 980	-	-	-	-	795 927	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 828 013	6 724 738	3 662 115	439 760	-	-	86 654 626
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 016 259	-	-	3 016 259
	<b>75 940 993</b>	<b>6 724 738</b>	<b>3 662 115</b>	<b>3 456 019</b>	<b>-</b>	<b>795 927</b>	<b>90 579 792</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 110 724	137 145	-	-	-	5 631 271	10 879 140

тыс. руб.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 132	-	-	-	-	730 428	789 560
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 479 735	2 620 747	72 495	-	-	31 879 218	78 052 195
	<b>48 649 591</b>	<b>2 757 892</b>	<b>72 495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 240 917</b>	<b>89 720 895</b>

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.	От 6 до						
	Менее 1 месяцев	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	3 045 421	-	-	3 045 421
	<b>89 681 501</b>	<b>6 065 416</b>	<b>4 852 438</b>	<b>3 045 421</b>	<b>-</b>	<b>494 327</b>	<b>104 139 103</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
	<b>72 582 785</b>	<b>903 689</b>	<b>83 606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 668 954</b>	<b>100 239 034</b>

### *Изменение процентного риска в разрезе валют*

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(84 540)	66 594
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	84 540	(66 594)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в долларах США, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 620)	(303 375)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	205 617	303 375

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в евро, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(17 261)	(17 897)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	29 790	17 897

### 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 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	21 363	1 527	1 684	-	24 574
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 671 699	-	-	-	6 671 699
- в том числе обязательные резервы	1 275 399	-	-	-	1 275 399
Средства в кредитных организациях	360 346	9 568 473	298 855	128 543	10 356 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908 907	-	-	-	908 907
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 008 966	4 155 941	27 425 379	64 340	86 654 626
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 016 259	-	-	-	3 016 259
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	400 174	-	-	-	400 174
Требование по текущему налогу на прибыль	99 196	-	-	-	99 196
Отложенный налоговый актив	179 496	-	-	-	179 496
Прочие активы	135 592	375 996	-	-	511 588
<b>Всего активов</b>	<b>66 801 998</b>	<b>14 101 937</b>	<b>27 725 918</b>	<b>192 883</b>	<b>108 822 736</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 119 143	271 936	1 397 619	90 442	10 879 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной	58 078 142	13 192 601	6 701 294	80 158	78 052 195

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

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
<b>АКТИВЫ</b>					
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, нематериальные активы и материальные запасы	301 061	-	-	-	301 061
Требование по текущему налогу на	258 239	-	-	-	258 239

152



тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
прибыль					
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Прочие активы	180 646	385 174	28	-	565 848
<b>Всего активов</b>	<b>66 028 493</b>	<b>12 516 002</b>	<b>39 730 196</b>	<b>183 480</b>	<b>118 458 171</b>

#### 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
<b>Всего обязательств</b>	<b>82 857 521</b>	<b>12 354 431</b>	<b>5 884 362</b>	<b>166 320</b>	<b>101 262 634</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(16 829 028)</b>	<b>161 571</b>	<b>33 845 834</b>	<b>17 160</b>	<b>17 195 537</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>33 790 742</b>	<b>(9 053)</b>	<b>(33 781 689)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>16 961 714</b>	<b>152 518</b>	<b>64 145</b>	<b>17 160</b>	<b>17 195 537</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к евро и доллару по состоянию на 1 января 2021 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.

	<b>1 января 2021 года тыс. руб.</b>	<b>1 января 2020 года тыс. руб.</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	15 020	5 132
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6 325	12 201

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	<b>1 января 2021 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Финансовый результат тыс. руб.</b>	<b>Капитал тыс. руб.</b>	<b>Финансовый результат тыс. руб.</b>	<b>Капитал тыс. руб.</b>
10% рост котировок ценных бумаг	-	241 301	-	243 634
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(241 301)	-	(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 января 2021 года:

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

156

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

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2020 года:

	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
тыс. руб.							
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Всего активов</b>	<b>101 370 064</b>	<b>6 650 228</b>	<b>5 170 953</b>	<b>3 326 978</b>	<b>-</b>	<b>1 939 948</b>	<b>118 458 171</b>

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансово-гарантий максимальной величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования				Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	денежных средств		
<b>Производные обязательства</b>							
финансовые							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 746 584	137 162	-	-	10 883 746	10 879 140	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 402 579	2 629 969	74 254	-	78 106 802	78 052 195	
Прочие финансовые обязательства	10 130	561 715	-	-	571 845	571 845	
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							789 560
- Поступления	(18 986 984)	(7 989 642)	(3 890 636)	(1 961 733)	(32 828 995)		
- Выбытия	19 204 544	8 342 854	4 000 432	2 070 725	33 618 555		
<b>Всего производных обязательств</b>	<b>86 376 853</b>	<b>3 682 058</b>	<b>184 050</b>	<b>108 992</b>	<b>90 351 953</b>		<b>90 292 740</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>33 061 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 061 261</b>		<b>33 061 261</b>



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств					Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	денежных средств	
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 042 710	87 537	-	-	8 130 247	8 128 340
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 843 769	814 854	85 972	-	91 744 595	91 641 038
Прочие финансовые обязательства	15 964	441 502	-	-	457 466	457 466
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						469 656
- Поступления	(2 295 822)	(3 514 075)	(1 117 011)	(1 630 114)	(8 557 022)	
- Выбытия	2 340 441	3 634 038	1 209 514	1 842 686	9 026 679	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>98 947 062</b>	<b>1 463 856</b>	<b>178 475</b>	<b>212 572</b>	<b>100 801 965</b>	<b>100 696 500</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>27 745 961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 745 961</b>	<b>27 745 961</b>

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

### **10.9. 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.

По состоянию на 31.12.2020 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:

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

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

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

### **10.10. Правовой риск**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2021 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

По состоянию на 1 января 2021 года по строке «Условные обязательства некредитного характера» бухгалтерского баланса отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 5 736 661 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 января 2021 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 января 2021 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 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 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 января 2021 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 объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Операции с ключевым управленческим персоналом*

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2020 году составила 194 человек (2019 год: 202 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2020 году 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 2020 год и 2019 год представлен далее:

	<u>2020 год</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Доля в общем</u> <u>объеме</u> <u>вознаграждений</u>	<u>2019 год</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Доля в общем</u> <u>объеме</u> <u>вознаграждений</u>
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	260 831	17,8%	269 318	20,6%
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам на основе акций	21 330	1,5%	15 593	1,2%
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	9 711	0,7%	6 958	0,5%
	<b><u>291 872</u></b>	<b><u>20,0%</u></b>	<b><u>291 869</u></b>	<b><u>22,3%</u></b>

Выплат вознаграждений членам Наблюдательного Совета в 2020 году не было. (2019 год: не было).

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



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

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

169

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:

	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

170

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

тыс. руб.	Материнская компания	Прочие компании Группы Дойче	
		Банк	Всего
Процентные доходы	154 196	400 997	555 193
Процентные расходы	(61 467)	(34 566)	(96 033)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	2 699	49 873	52 572
Чистые доходы от операций с финансовыми активами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	202 305	202 305
Комиссионные доходы	19 121	94 955	114 076
Комиссионные расходы	(27 556)	(7 384)	(34 940)
Прочие операционные доходы	234 563	336 215	570 778
Операционные расходы	(434 497)	(538 731)	(973 228)

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 января 2021 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  
«31» марта 2021 года



Б.Иванов-Бланкенбург

А. В. Киреев

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 180 листа(ов)