

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк
Почтовый адрес
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		33613	87086
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2561201	20546797
12.1	Обязательные резервы		621592	528538
13	Средства в кредитных организациях		9877914	6452948
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1078228	3562305
15	Чистая ссудная задолженность		55765618	71301845
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5019180	1344
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		221018	455474
19	Отложенный налоговый актив		457289	504098
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		405007	451758
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		551	0
12	Прочие активы		563950	1906759
13	Всего активов		75983569	105270414
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		5684763	33591673
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		52373970	50137291
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		667288	2720893
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1007293	3751468
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	86848
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		2230414	4239197
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		633639	514450
123	Всего обязательств		61930079	92320927

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1237450	1237450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	145500	145500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4349	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1966	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11569851	9263858
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1094374	2302679
35	Всего источников собственных средств	14053490	12949487
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	111249699	174856628
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15329544	34940012
38	Условные обязательства некредитного характера	4750061	0

Председатель Правления

Аннетт Фивег

М.П.

Заместитель Председателя Правления (Назначение)

Апарина Виктория Вячеславовна



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Почтовый адрес
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1647461	2175826
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		702983	932979
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		783046	1068084
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		161432	174763
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1153610	1658424
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		224200	719676
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		929410	938748
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		493851	517402
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:		-310642	20857
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-630	974
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		183209	538259
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		184020	68680
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1326	-16
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6666275	5392916
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-3083397	1637161
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	2
14	Комиссионные доходы		925675	1296456
15	Комиссионные расходы		213823	179744
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	58
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-85048	351613

19	Прочие операционные доходы	1989521	3060897
20	Чистые доходы (расходы)	6565109	12166282
21	Операционные расходы	5070078	7312132
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1495031	4854150
23	Возмещение (расход) по налогам	400657	1507619
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1094817	3346531
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-443	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1094374	3346531

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1094374	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1966	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1966	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1966	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1966	0
10	финансовый результат за отчетный период		1096340	0

Председатель Правления

Аннетт Физег

Заместитель главного бухгалтера/начальник

Апарина Виктория Вячеславовна



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОСУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Почтовый адрес
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 11 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1237450.0000	X	1237450.0000	X
11.1	обыкновенными акциями (долями)		1237450.0000	X	1237450.0000	X
11.2	привилегированными акциями			X		X
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		11566538.0000	X	9263858.0000	X
12.1	прошлых лет		11566538.0000	X	9263858.0000	X
12.2	отчетного года			X		X
13	Резервный фонд		145500.0000	X	145500.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12949488.0000	X	10546508.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		65260.0000			
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
111	Резервы хеджирования денежных потоков					
112	Недосозданные резервы на возможные потери					
113	Доход от сделок секьюритизации					
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценяемым по справедливой стоимости					
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
116	Вложения в собственные акции (доли)					
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей					

	Прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	43507.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	108767.0000	X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12840721.0000	X	10646808.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Взаимное перекрестное владение инструментами 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, всего, в том числе:	43507.0000	X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	43507.0000	X		X
41.1.1	нематериальные активы	43507.0000	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	вклады (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (в кредитных организациях - резидентах)		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	43507.0000	X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12840721.0000	X	10646808.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1089230.0000	X	2210017.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1089230.0000	X	2210017.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	866.0000	X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	866.0000	X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	866.0000	X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X

156.1.3	Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам		X			X
156.1.4	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и срочительств, предоставленных самим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером		X			X
156.1.5	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X			X
156.1.6	Граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	866.0000	X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1088364.0000	X		2210017.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13929085.0000	X		12856825.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X	X
60.1	Подлежащие постратному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	86506989.0000	X		99850233.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	86506989.0000	X		99850233.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	86506989.0000	X		99850233.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	14.8436	X		10.6628	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	14.8436	X		10.6628	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	16.1017	X		12.8761	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X			X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X			X
67	надбавка за системную значимость банков		X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X		10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X			X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X			X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X			X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X			X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X			X
Инструменты, подлежащие постратному 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 постратному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постратному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постратному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при изменении позиции на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Специальность активов (инструментов), включаемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Средневзвешенная доля кредитного риска	Специальность активов (инструментов), включаемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Средневзвешенная доля кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2922160.0	2855831.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		12452191.0	34311793.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		737077.0	0.0
6.1.2	Чистые не процентные доходы		11715114.0	34311793.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1180758.9	507358.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		35134.1	0.0
7.1.1	Общий		35134.1	0.0
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		59326.6	40588.7
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1174817	395141	779676
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		522468	310642	211826
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		18710	-34690	53400
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		633639	119189	524450
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.		12840722.0	12866603.0	10646808.0	1064808.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		99977306.0	121342648.0	99001111.0	12124504.0
3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент		12.8	10.6	10.9	8.8

Таблица 5. Описание характеристик инструментов капитала

К.р.п. / Наименование инструмента	Сокращенное наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Датирование	Регуляционные условия				
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в "Базис III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в категорию "Базис III"	Тип инструмента	Стоимость	Номинальная стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Таблица 6. Продолжение

К.р.п. / Наименование инструмента	Виды инструментов										
	Дата выпуска	Срок погашения	Дата погашения	Уровень риска	Степень ликвидности	Последняя дата выплаты	Тип инструмента	Объем	Вид инструмента	Объем инструмента	Итого по инструменту
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Таблица 7. Продолжение

К.р.п. / Наименование инструмента	Характеристики инструментов										
	Адрес эмитента	Компетенция эмитента	Условия, при которых инструмент может быть погашен досрочно	Полная или частичная конверсия	Ставка	Объем инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Современные инструменты	Возможность списания	Условия, при которых списание возможно	Полное или частичное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Таблица 8. Продолжение

К.р.п. / Наименование инструмента	Наименование эмитента	Субординированность инструмента	Степень риска инструмента	Объем инструмента
34	35	36	37	38

Раздел "Средства". Информация о дотации резерва на возможные потери из осужден, осужден и арестованной к ней задолженности.

1. Информация о балансовом резерве в отчетном периоде (тыс. руб.):

- Итого: 102041, в том числе:
 - 1.1. начислен: 102041
 - 1.2. уменьшен: 0
- 1.3. информация о балансовом резерве на возможные потери по отчислениям в рубль, установленной Банком России: 102041
- 1.4. иное: 0

2. Информация о балансовом резерве в отчетном периоде (тыс. руб.):

- Итого: 102041, в том числе:
 - 2.1. начислен: 102041
 - 2.2. уменьшен: 0
- 2.3. информация о балансовом резерве на возможные потери по отчислениям в рубль, установленной Банком России: 102041
- 2.4. иное: 0

Подпись:  Ответ: 
 Должность:  Должность: 
 М.П.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Почтовый адрес
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	14.8	10.7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	14.8	10.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.1	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	104.3	100.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	127.6	196.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	17.3	21.6
				Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	177.1	281.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		75983569
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		505645
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		23203673
7	Прочие поправки		728549
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		98964338

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		75255020.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		65260.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		75189760.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1078228.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		505645.0
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 не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму деривативной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1583873.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	33780720.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10577047.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	23203673.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	12840722.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых (требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	99977306.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	12.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Наименование показателя	Данные на 01.08.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			включая требования (обязательства)	вычитаемая величина требований (обязательства)	включая требования (обязательства)	вычитаемая величина требований (обязательства)	включая требования (обязательства)	вычитаемая величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ИМУЩЕСТВЕННЫЕ АКТИВЫ								
1	Информационные активы (ИФА) с учетом дополнительных требований (обязательств), включенных в категорию ИФА ИС-1		X		X		X	
СИМВАЛЬНЫЕ ОСТАТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, юрлиц, в том числе:							
3	забавленные средства							
4	интербэнкские средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, юрлиц, в том числе:							
6	кредитовые ресурсы							
7	средства, не обеспеченные операциями (кроме депозитов)							
8	не обеспеченные кредитные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Долгосрительно ожидаемые остатки денежных средств, юрлиц, в том числе:							
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с предоставлением кредитов по внесению депозитов и/или обеспечением							
12	денежные средства клиентов по обеспеченным долгам индустриям							
13	по обязательствам банка по неисполненным обязательствам в отношении клиентов (денежные средства и фонды ликвидности)							
14	Долгосрительно ожидаемые остатки денежных средств по другим долгосрочным обязательствам							
15	Долгосрительно ожидаемые остатки денежных средств по другим условным обязательствам							
16	Уменьшенный остаток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
СИМВАЛЬНЫЕ ОСТАТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции с ценными бумагами							
18	По договорам с/к на условиях контрагентных сделок (исключены обязательства)							
19	Прочие риски							
20	Уменьшенный остаток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ ИНТЕРФИНАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ИФА, за вычетом коэффициентов, рассчитанных с учетом ограничений на множественность вложений ИФА-1С и ИФА-2		X		X		X	
22	Уменьшенный остаток денежных средств		X		X		X	
23	Итоговый краткосрочный ликвидный капитал (строка 16 + строка 20) минус (минус) кредитные обязательства (строка 21) минус (минус) строка 22		X		X		X	

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера/Начальник

Исполнительный директор

Александр Викторович Виноградов



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
ООО Дойче Банк
/ ООО Дойче Банк

Почтовый адрес
115035, Москва, Садовническая дом 82 стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Головая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3886744	64986
1.1.1	проценты полученные		1540886	2053395
1.1.2	проценты уплаченные		-1165021	-1650797
1.1.3	комиссии полученные		925675	12966456
1.1.4	комиссии уплаченные		-213823	-179744
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		-76078	-641404
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6666275	5392916
1.1.8	прочие операционные доходы		3515525	3687407
1.1.9	операционные расходы		-6969085	-7896476
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-337610	-1996767
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10881303	-13655727
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-93054	486926
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	848765
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		15206297	-1205078
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-264582	-1964882
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-18100807
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-27864960	6483243
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2383238	-449624
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-248242	245730
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6994559	-13590741
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4850728	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1326	-116
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-152898	-252158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-87472	5177
2.7	Дивиденды полученные	3	2
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5092421	-247095
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-5000000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-5000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2620177	5873314
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-14707157	-12964522
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26558293	33215917
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11851136	20251395

Председатель Правления

Аннетт Фивер

Заместитель главного бухгалтера / Исполнитель

Аларина Виктория Вячеславовна



Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Дойче Банк» за 3 квартал 2016 года

Москва 2016 год.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка.....	9
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	9
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	9
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	9
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	18
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	20
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	21
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	21
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	22
4.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.5. Основные средства, нематериальные активы и капитальные вложения.....	25
4.6. Прочие активы.....	26
4.7. Средства кредитных организаций.....	27
4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	27
4.9. Прочие обязательства.....	28
4.10. Уставный капитал Банка.....	28
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	29
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	29
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
5.3. Налоги.....	30
5.4. Вознаграждение работникам.....	31

5.5 Судебные разбирательства	33
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).....	33
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)	34
8. Справедливая стоимость	34
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	36
9.1. Система корпоративного управления	36
9.2. Система внутреннего контроля.....	36
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.....	41
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	44
10.2. Кредитный риск.....	44
10.3. Рыночный риск	51
10.4. Операционный риск	52
11.5. Соблюдение обязательных нормативов	53
11. Операции со связанными с Банком сторонами	54
12. Информация о прекращающейся деятельности	56

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование кредитной организации: ООО «Дойче Банк».

Местонахождение ООО «Дойче Банк»:

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525101.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702216772.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739369041.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России: 3328.

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

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

Решением №2 от 25.03.2015 Единственным участником было принято решение о закрытии представительства в городе Санкт-Петербурге.

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Федеральная служба по финансовым рынкам выдала Банку:

- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05616-000100 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05600-100000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 4 сентября 2001 года № 177-05608-010000 без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 14 ноября 2006 года № 177-09679-001000 без ограничения срока действия;
- лицензию биржевого посредника совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле регистрационный номер 1279 от 27 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Разработан план реализации, призванный обеспечить перевод клиентского обслуживания на новую бизнес-модель в ближайшее время.

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

Основными видами деятельности Банка являются оказание брокерских, депозитарных, расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. В 3 квартале 2016 года основные операции Банка были сосредоточены в областях, перечисленных ниже в порядке убывания полученных чистых доходов в общей структуре:

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

Виды деятельности	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 октября 2015 года	Удельный вес %
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовым инструментами всего:	7 011 727	61,44	7 273 520	51,93
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	161 432		174 763	
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 020		68 680	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 666 275		5 392 916	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-		1 637 161	
Брокерские, депозитарные, расчетные, консультационные и иные услуги всего:	2 915 196	25,54	4 357 353	31,11
Комиссионные доходы	925 675		1 296 456	
Прочие операционные доходы	1 989 521		3 060 897	

Виды деятельности	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 октября 2015 года	Удельный вес %
Межбанковское и коммерческое кредитование всего	1 486 029	13,02	2 001 063	14,29
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	702 983		932 979	
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	783 046		1 068 084	
Восстановление резервов на возможные потери	-	-	372 528	2,66
Доходы от участия в капитале	3	0		
Итого чистых доходов	11 412 955	100,0	14 004 464	100,0

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

Виды деятельности	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Удельный вес %	Данные по состоянию на 1 октября 2015 года	Удельный вес %
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	3 083 397	29,88	-	
Прочие операционные расходы	5 070 078	49,14	7 312 132	68,60
Межбанковское и коммерческое кредитование всего в т. ч.:	1 153 610	11,18	1 658 424	15,6
Процентные расходы от размещения средств в кредитных организациях	224 200		719 676	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	929 410		938 748	
Налоги	400 657	3,88	1 507 619	14,1
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и прочими финансовыми инструментами всего:	1 326	0,01	16	0,0
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 326		16	
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		0	
Брокерские, депозитарные, расчетные, консультационные и иные услуги всего:	213 823	2,07	179 744	1,7
Комиссионные расходы	213 823		179 744	
Создание резервов на возможные потери	395 690	3,83	-	-
Итого чистых расходов	10 318 581	100,0	10 657 903	100,0

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

Основной статьей расходов во 3 квартале 2016 года явились операционные расходы, а также расходы от межбанковского и коммерческого кредитования и налоги.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты Банком составили 3 083 397 тыс. руб., в 3 квартале 2015 года положительный результат по переоценке составил 1 637 161 тыс. руб. Основной причиной снижения доходов от переоценки иностранной валюты явилась высокая волатильность валютных курсов.

В 3 квартале 2016 году доходы от операций с иностранной валютой составили 6 666 275 тыс. руб. По итогам 3 квартала 2015 года от операций с иностранной валютой сложился положительный результат 5 392 916 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в во 3 квартале 2016 года получены в сумме 925 675 тыс. руб., что на 370781 тыс. руб. меньше уровня 3 квартала 2015 года. Динамика комиссионных доходов в 2016 году связана с пересмотром стратегии развития банка.

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 3 квартал 2016 год составила 1 094 374 тыс. руб., что на 2 252 157 тыс. руб. меньше, чем за 3 квартал 2015 года.

В 3 квартале 2016 года положительная переоценка производных финансовых инструментов (активов) составила 184 020 тыс. руб., в 3 квартале 2015 году – 68 680 тыс. руб.

В связи с изменением рыночной конъюнктуры и переориентацией Банка, пересмотра стратегии развития на другие виды продуктов, уменьшился объем вложений в ценные бумаги, а также объем операций с ЦБ РФ по сделкам «РЕПО».

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

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой и квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

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 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток резервы на возможные потери не формируются.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России № 10-13/13-н от 4 марта 2010 года «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

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

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы, процентные свопы, валютно-процентные свопы, валютные свопы с ограничением по доходности.

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

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

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

В отношении нематериальных активов с неопределённым 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.

Нематериальные активы с неопределённым сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Пассивы

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, распределение прибыли участнику

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

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

В соответствии с Общим собранием участников Банка было принято решение о распределении части прибыли, полученной Банком с 1999 года по 2003 год, на формирование резервного фонда. По состоянию на 1 октября 2016 года резервный фонд составил 145 500 тыс. рублей.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском 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.

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления 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).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

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 указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

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

Взаимозачёты

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

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

С 1 января 2015 года письмом ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т применяются новые методические рекомендации по учёту операций, связанных с исполнением договора РЕПО. При этом с 1 января 2015 года отменяется письмо ЦБ РФ от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

С 1 января 2015 года Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в плане

счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций выделяются счета для учёта вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью (счёт 10621) и реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (счёт 61214). Введение счёта 10621 оказало влияние на представление в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью, которые до внесения данных изменений учитывались в составе прибыли за период. Данные изменения были соответствующим образом отражены в отчётном периоде. Введение счёта 61214 не оказало влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учёте договоров, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов». Новые методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчётный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» план счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях дополняется счетами № 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и № 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 октября 2015 года Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2015 года № 3685-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учёте операций займа ценных бумаг. Данные изменения оказали влияние на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и были соответствующим образом отражены в отчётном периоде.

С 15 мая 2015 года Указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2015 года № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учёте расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года» введён порядок отражения кредитными организациями в бухгалтерском учёте расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года, путём конвертации в российские рубли. Данные изменения оказали влияние на числовые показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности текущего периода.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» были внесены изменения в форму отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных

ссуд и иных активов (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчётности № 0409808 и 0409813.

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

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2016 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», изменяется порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года №3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признаются утратившими силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	33 613	87 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 939 609	20 018 259
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
Российская Федерация	9 877 914	6 452 948
Иные государства	840 473	2 268 370
	9 037 441	4 184 578
	11 851 136	26 558 293

Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ исключена из строки «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за 3 квартал 2016 года в размере 621 592 тыс. руб. (за 2015 год: 528 538 тыс. руб.).

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

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

Активы:	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	1 078 228	3 562 305
	1 078 228	3 562 305
Обязательства:		
	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 007 293	3 751 468
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	-
	1 007 293	3 751 468

По состоянию на 1 сентября 2016 года долговых ценных бумаг у Банка не было.

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Активы	1 078 228	3 562 305
Структурные продукты с иностранной валютой	169 463	1 596 353
Структурные продукты с иностранной валютой и процентными ставками	-	661 620

Форварды с иностранной валютой	908 765	1 304 332
Обязательства	(1 007 293)	(3 751 468)
Структурные продукты с иностранной валютой	(173 618)	(1 596 353)
Структурные продукты с иностранной валютой и процентными ставками	-	(660 761)
Форварды с иностранной валютой	(833 675)	(1 494 354)

Структурные продукты включают валютные свопы с ограничением по доходности.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	46 613 548	59 437 264
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 673 179	12 075 678
Итого ссудной задолженности	56 286 727	71 512 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(521 109)	(211 097)
Итого чистой ссудной задолженности	55 765 618	71 301 845

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	46 613 548	59 437 264
Кредиты и депозиты	46 613 548	59 437 264
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 673 179	12 075 678
- Финансирование текущей деятельности	9 475 082	11 907 002
- Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)	196 236	168 676
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 861	-
Итого ссудной задолженности	56 286 727	71 512 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(521 109)	(211 097)
Итого чистой ссудной задолженности	55 765 618	71 301 845

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	46 613 548	59 437 264
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 673 179	12 075 678
Оптовая и розничная торговля	1 625 410	6 094 166
Обрабатывающие производства	1 387 058	5 732 043
Транспорт и связь	125 106	170 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	53 000
Добыча полезных ископаемых	2 220 000	7 469

Строительство	32 638	-
Прочие виды деятельности	4 282 967	19 000
Итого ссудной задолженности	56 286 727	71 512 942
Резерв на возможные потери по ссудам	(521 109)	(211 097)
Итого чистой ссудной задолженности	55 765 618	71 301 845

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

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

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

Система внутренних кредитных рейтингов Банка представляет собой подробную и понятную шкалу, состоящую из 26 кредитных рейтингов, близкую к шкале кредитных рейтингов рейтингового агентства S&P. Принципы присвоения кредитных рейтингов описаны в Политике Банка по кредитным рейтингам.

Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинг рейтингового агентства S&P
iAAA	0.01%	AAA
iAA+	0.02%	AA+
iAA	0.03%	AA
iAA-	0.04%	AA-
iA+	0.05%	A+
iA	0.07%	A
iA-	0.09%	A-
iBBB+	0.14%	BBB+
iBBB	0.23%	BBB
iBBB-	0.39%	BBB-
iBB+	0.64%	BB+
iBB	1.07%	BB
iBB-	1.76%	BB-
iB+	2.92%	B+
iB	4.82%	B
iB-	7.95%	B-
iCCC+	13.00%	CCC+
iCCC	22.00%	CCC
iCCC-	31.00%	CCC- CC C
iCC+	100.00%	
iCC	100.00%	
iCC-	100.00%	
iC-	100.00%	

Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинг рейтингового агентства S&P
iC	100.00%	
iC-	100.00%	
iD	100.00%	D

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 019 162	-
Долевые ценные бумаги	18	1 344
Резервы на возможные потери	-	-
	5 019 180	1 344

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	5 019 162	-
ОФЗ	5 019 162	-
Долевые ценные бумаги:	18	1 344
<i>Акции финансовых организаций</i>	18	1 344
- Финансовое посредничество	-	1 326
- Прочее	18	18
Резервы на возможные потери	-	-
	5 019 180	1 344

4.5. Основные средства, нематериальные активы и капитальные вложения

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 258 840	241 788	72 796		1 573 424
Поступления	2 369	12 268	-	138 261	152 898
Выбытия	(2 122)	(68 997)	(52 200)	-	(123 319)
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	1 259 086	185 059	22 501	138 261	1 604 907
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	933 916	131 118	56 632	-	1 121 666
Начисленная амортизация за 3 квартал	106 551	35 789	1 705	29 495	173 540
Выбытия	(1 539)	(56 710)	(37 057)	-	(95 306)
Остаток по состоянию на 1 октября 2016 года	1 038 928	110 197	21 280	29 495	1 199 900
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2016 года	220 158	74 862	1 221	108 766	405 007

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

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Кап. вложения	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	1 024 089	262 409	112 986	-	1 399 484
Поступления	232 866	52 056	-	-	284 922
Выбытия	-	728	32 036	-	32 764
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	1 256 955	313 737	80 950	-	1 651 642
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	826 118	184 234	85 631	-	1 095 983
Начисленная амортизация за 3 квартал	73 211	24 586	7 648	-	105 445
Выбытия	-	591	30 252	-	30 843
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	899 329	208 229	63 027	-	1 170 585
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2015 года	357 626	105 508	17 923	-	481 057

4.6. Прочие активы

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования к компаниям Группы Дойче Банк	134 405	1 243 909
Дебиторская задолженность по услугам и комиссиям	183 515	394 294
Требования по получению процентов	22 513	77 371
Резерв под обесценение	(20 069)	(18 297)
Всего прочих финансовых активов	320 364	1 697 277
Гарантийный депозит по аренде	90 615	90 615
Расходы будущих периодов	9 493	92 662
Переплата по прочим налогам	2 544	2 430
Прочие	140 934	23 775
Всего прочих нефинансовых активов	243 586	209 482
	563 950	1 906 759

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 3 квартале 2016 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	32 561
Чистое создание резерва под обесценение	(11 943)
Списания	(549)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2016 года	20 069

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

	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	32 561
Чистое восстановление резерва под обесценение	6 193
Списания	(109)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	38 645

Долгосрочной дебиторской задолженности сроком погашения или, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 1 октября 2016 года и в 2015 году нет.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	4 818 350	26 185 167
Межбанковские кредиты и депозиты	197 180	6 021 983
Брокерские счета	669 233	1 384 523
	5 684 763	33 591 673

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	39 436 151	32 117 076
- Физические лица	667 288	2 720 835
- Юридические лица	38 768 863	29 396 241
Срочные депозиты	12 937 819	18 020 215
- Физические лица	-	58
- Юридические лица	12 937 819	18 020 157
	52 373 970	50 137 291

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

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	14 171 429	19 223 276
Обрабатывающие производства	9 554 679	14 710 863
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 348 142	6 832 129
Финансовая деятельность	2 413 071	1 230 292
Транспорт и связь	1 680 084	1 077 123
Добыча полезных ископаемых	2 474 523	742 200
Строительство	2 528 239	403 858
Гостиницы и рестораны	234 643	216 160
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	82 629	70 730
Образование	11 858	9 018
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	22 528	1 397
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 528	755
Прочие виды деятельности	13 183 329	2 898 597
Средства физических лиц	667 288	2 720 893
	52 373 970	50 137 291

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед компаниями Группы Дойче Банк	420 025	1 147 977
Обязательства по уплате процентов	10 288	21 699
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	229 870	365 086
Всего прочих финансовых обязательств	660 183	1 534 762
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	764 798	2 209 296
Кредиторская задолженность по прочим налогам	56 329	433 759
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	-	35 831
Прочие	749 104	25 549
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 570 231	2 704 435
	2 230 414	4 239 197

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 октября 2016 года не имеет резервов по условным обязательствам некредитного характера, связанных с судебными разбирательствами, в которых задействован Банк.

4.10. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2016 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (2015 год: 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 12 664 225 тыс. рублей.

По итогам 2015 года Банк не принимал решения о выплате дивидендов.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 квартал 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	53 400	211 826	514 450	779 676
Чистое создание резерва под обесценение	(34 690)	310 642	119 189	395 141
Списания	(549)	-	-	(549)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3 квартала 2016 года	18 161	522 468	633 639	1 174 268

Для целей данного примечания резерв на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 1 348 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 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие активы и финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	Чистая ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31 374	209 835	899 887	1 141 096
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	28 850	1 991	(385 437)	(354 596)
Списания	(6 824)	-	-	(6 824)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2 квартала 2015 года	53 400	211 826	514 450	779 676

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

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

	3 квартал 2016 года тыс. руб.	3 квартал 2015 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 666 275	5 392 916
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 083 397)	1 637 161
	3 582 878	7 030 077

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	3 квартал 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Налог на прибыль	208 599	1 070 703
Прочие налоги в т.ч.:	192 058	340 560
ИДС	185 065	307 935
Налог на имущество	2 081	8 254
Транспортный налог	-	1 607
Прочие налоги	4 912	22 764
	400 657	1 411 263

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

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

	3 квартал 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	864 486
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	15 120	18 576
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	147 608	157 798
	162 728	1 040 860

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

	3 квартал 2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	162 728	1 040 860
Изменение отложенного налога	45 871	29 843
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	208 599	1 070 703

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

5.4. Вознаграждение работникам

Структура оплаты труда работников в ООО «Дойче Банк» соответствует принципам глобальной стратегии по оплате труда в Группе Дойче Банк, регулируемой Правлением Группы и Комитетами по вознаграждениям.

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

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 членов Наблюдательного Совета, которые не состоят в трудовых отношениях с Банком (в рамках трудового договора или договора подряда). 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 2015 году было проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям. В 2015 году выплат членам Комитета Банком не осуществлялось.

Для обеспечения конкурентного преимущества на рынке труда Банк руководствуется подходом «Совокупного вознаграждения», который предполагает гибкость при установлении размеров постоянной и переменной частей оплаты труда. При этом для работников, принимающих риски доля переменной части оплаты труда не может быть меньше 40% от совокупного вознаграждения. Для работников, осуществляющих управление рисками доля постоянной части оплаты труда не может быть меньше 50% от совокупного вознаграждения.

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 (должностной оклад, доплаты и надбавки),
- Переменная часть оплаты труда (стимулирующие выплаты).

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

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

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

- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками;
- прочие Работники.

Данные категории определены в соответствии с требованиями ЦБ РФ по идентификации всех работников, функции которых оказывают существенное влияние на рисковый профиль Банка.

Постоянная часть оплаты труда - оплата труда в зависимости от квалификации Работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты, регулируемые российским трудовым законодательством.

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.

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

Работники, принимающие риски:

- Вознаграждение в денежной форме;
- Выплаты в рамках программы долгосрочного стимулирования Работников;
- Вознаграждение с отсроченной выплатой.

Работники, осуществляющие управление рисками:

- Вознаграждение в денежной форме.

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на содержание персонала» отчёта о финансовых результатах за 3 квартал 2016 года и 3 квартал 2015 года может быть представлен следующим образом.

	3 квартал 2016 года тыс. руб.	3 квартал 2015 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	2 600 050	2 852 614
Налоги и отчисления по заработной плате	482 502	340 906
Итого краткосрочные вознаграждения	3 082 552	3 193 520

По состоянию на 1 октября 2016 года к категории работников, принимающих риски, относится 8 человек, 4 из которых являются членами Правления Банка.

5.5 Судебные разбирательства

ООО «Дойче Банк» по состоянию на 1 октября 2016 года не имеет резервы по условным обязательствам некредитного характера. На момент составления пояснительной записки Банк имел 1 судебное дело.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 октября 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности в ЦБ РФ рассчитывает на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного совета Банка. В течение 3 квартала 2016 года и 1 квартала 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Основной капитал	12 840 722	10 646 808
Базовый капитал	12 840 722	10 646 808
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	1 088 363	2 210 017
Всего капитала	13 929 085	12 856 825
Активы взвешенные с учётом риска	86 506 989	99 850 233
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	16,1%	12,9%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	14,8%	10,7%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	14,8%	10,7%

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

В течение 2015 года и в течение 2016 года ООО «Дойче Банк» поддерживал значение финансового рычага на уровне от 8,8% до 13,5%.

Наибольшее значение 13,5% было достигнуто за первый квартал по состоянию на 1 апреля 2015 года. По результатам остальных кварталов показатель финансового рычага варьировал от 8,8% до 13,5%, что позволяет сделать вывод о стабильности данного показателя. Снижение данного показателя произошло, главным образом, из-за распределения части нераспределенной прибыли участнику в размере 5 000 000 тыс. руб в апреле 2015 года.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

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

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

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

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

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

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

В течение 2 квартала 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных широкому кругу пользователей исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты.

оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных широкому кругу пользователей исходных данных, при том что такие исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, недоступных широкому кругу пользователей, исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 078 228	-	1 078 228
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	1 007 293	-	1 007 293

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Система корпоративного управления

Общее собрание участников

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

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

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

К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала;

3) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

4) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Банка;
- 7) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение иных вопросов, предусмотренных уставом и Федеральным законом об ООО.

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

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

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

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

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом.

Наблюдательный совет

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Питер Йоханнес Мария Тилс – Председатель Наблюдательного совета;
- Павел Михайлович Теплухин, Марко Франческо Биццоцери, Йерг Бонгартц, Даниэль Шманд, Даниэль Александер Цапф, Михаэль Велькер – члены Наблюдательного совета.

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

1. Решением № 5 единственного участника Банка от 1 августа 2016 года были освобождены от обязанностей членов Наблюдательного совета Банка:
 - Корнелис Ян Ховинг
 - Макс Карл Коеп
2. Решением № 5 единственного участника Банка от 17 августа 2016 года были избраны следующие члены Наблюдательного совета Банка:
 - Йерг Бонгартц
 - Даниэль Шманд

- Даниэль Александер Цанф
- Михаэль Велькер

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

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

13) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

14) оценка состояния корпоративного управления в Банке;

15) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;

16) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

17) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

18) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

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

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

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

2) решает вопросы руководства деятельностью подразделений Банка;

3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;

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

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав Правления Банка входят:

- Аннетт Фивег – Председатель Правления;
- А.В. Киреев Е.Е. Серединская, М.В. Тифлова – члены Правления.

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

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

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

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

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 найм и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 4) организует и проводит заседания Правления;
- 5) обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления;
- 6) утверждает особые условия для регулирования определенных деловых отношений с клиентами Банка;
- 7) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 8) утверждает положение об управлении внутреннего контроля (комплаенса) и положение о службе управления рисками;
- 9) заверяет копии протоколов собраний (заседаний) и выписки из протоколов органов управления Банка;
- 10) принимает решения по иным вопросам повседневной деятельности Банка, не отнесенным Федеральным законом об ООО или уставом к компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета и Правления Банка.

9.2. Система внутреннего контроля

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

Руководители Службы управления рисками, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системе внутреннего контроля.

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

- Органами управления Банка: Общем собранием участников, Наблюдательным советом Банка, Председателем /Правления и Правлением Банка;
- Ревизионной комиссией (ревизор) Банка¹;
- Главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- Отделом внутреннего аудита;
- Управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;

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

- Ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

- Менеджмент Банка (первая линия защиты) несет ответственность перед Наблюдательным советом за выстраивание систем и процессов в рамках своего функционала, в том числе системы управления рисками и системы внутреннего контроля, и обеспечение их эффективного функционирования.
- Иные участники системы органов внутреннего контроля, относящиеся ко второй линии защиты и основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях, действуют на основании положений о соответствующих подразделениях и других внутренних документов Банка, в том числе:
 - Главный бухгалтер формирует учетную политику и осуществляет общий контроль за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущая проверка правильности отражения операций Банка в бухгалтерском учете и отчетности осуществляется ответственными сотрудниками соответствующих подразделений, осуществляющих обработку/отражение в учете операций и подготовку отчетности;
 - Служба внутреннего контроля (управление внутреннего контроля (комплаенса)) осуществляет деятельность в соответствии с требованиями главы 4.1 Положения ЦБ РФ 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. Сотрудниками Управления внутреннего контроля (комплаенса)

являются подотчетные Наблюдательному совету Банка контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий внутренний контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций при совершении операций с ценными бумагами, и сотрудник, осуществляющий контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

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

В конце 2015 года произошли изменения в системе внутреннего контроля Банка, связанные с усилением Структурного подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (Управления по предотвращению финансовых преступлений Банка) и изменением структуры Управления внутреннего контроля (комплаенса). Банк своевременно и надлежащим образом исполнил свои обязанности по уведомлению Банка России в соответствии с п.4(1).18 Положения № 242-П.

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

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

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Отделом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

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

Управление рисками и капиталом осуществляется при использовании системы принципов, организационных структур, а также процедур оценки и мониторинга, тесно связанных с деятельностью подразделений Банка. Важность повышенного внимания к управлению рисками и постоянная необходимость усовершенствования практик управления рисками стали особенно очевидны вследствие кризиса на финансовых рынках.

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 и совершенствуются в соответствии с внешними и внутренними изменениями.

В Банке создана Служба управления рисками, которая обеспечивает общий контроль и мониторинг рисков. Руководитель службы управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и отвечает за выявление и оценку рисков, управление рисками и

предоставление информации о рисках, возникающих при осуществлении операций во всех областях деятельности Банка и по всем типам рисков.

Процесс управления рисками и мониторинга рисков является неотъемлемой частью всех операционных процессов. Задачей политик и процедур по управлению рисками является обеспечение своевременного выявления и оценки рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка в соответствии с целями Банка в отношении величины принимаемых на себя рисков.

Управление рисками и, в особенности, процесс установления лимитов риска тесно связаны с процессами управления Банка в целом, такими как стратегическое планирование, ежегодное планирование доходов, расходов и рисков, в также оценка результатов деятельности Банка в целом.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками. Правление Банка осуществляет текущий контроль и мониторинг за системой управления рисками, в том числе включая:

- контроль адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков.

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, и требованиям законодательства.

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 распределены между подразделениями Банка. Руководитель службы управления риска координирует и контролирует работу всех таких подразделений и их сотрудников.

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

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

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

10.2. Кредитный риск

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

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным претензиям к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагентами). Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском. Ключевые политики по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Группа отчетности и анализа кредитного риска проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки 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. При принятии решений Кредитный комитет координирует действия с подразделением по управлению кредитным риском Дойче Банк АГ для проведения согласованной политики в рамках Группы Дойче Банк.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2015 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

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

тыс.руб.	Глобальные рынки и корпоративные финансы	Коммерческие банковские услуги	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	33 613	-	-	33 613
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 561 201	-	-	2 561 201
Средства в кредитных организаций	9 815 522	62 392	-	9 877 914
Чистая ссудная задолженность	46 608 548	9 157 070	-	55 765 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 019 180	-	5 019 180
Прочие финансовые активы	88 077	46 328	185 959	320 364
	59 106 961	14 284 970	185 959	73 577 890

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

тыс. руб.	Производство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Прочие виды деятельности	Всего
Дележные средства	-	-	-	33 613	-	33 613
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2 561 201	-	2 561 201
Средства в кредитных организациях	-	-	-	9 877 914	-	9 877 914
Чистая ссудная задолженность	3 519 014	124 859	1 625 410	46 608 548	3 887 787	55 765 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 019 180	-	5 019 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	320 364	-	320 364
	3 519 014	124 859	1 625 410	64 420 820	3 887 787	73 577 890

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

тыс. руб.	Корпоративные			Всего
	клиенты	Банки-корреспонденты	Прочие	
Денежные средства	-	33 613	-	33 613
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 561 201	-	2 561 201
Средства в кредитных организациях	62 392	9 815 522	-	9 877 914
Чистая ссудная задолженность	9 157 070	46 608 548	-	55 765 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18	5 019 162	5 019 180
Прочие финансовые активы	88 077	46 328	185 959	320 364
	9 307 539	59 065 230	5 205 121	73 577 890

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

тыс. руб.	ГРС в т.ч.					Всего
	РФ	СНГ	Великобритания	Германия	Великобритания	
Денежные средства	33 613	-	-	-	-	33 613
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 561 201	-	-	-	-	2 561 201
Средства в кредитных организациях	840 473	2 383	9 035 058	7 346 458	-	9 877 914
Чистая ссудная задолженность	16 472 871	-	39 292 747	600 000	38 526 441	55 765 618
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 019 180	-	-	-	-	5 019 180
Прочие финансовые активы	213 377	71	109 916	63 363	32 591	320 364
	25 140 715	2 454	48 434 721	8 009 821	38 559 032	73 577 890

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом 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 по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	1 октября 2016 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Рыночный риск всего в том числе:	1 180 759	507 358
Процентный риск в том числе:	35 134	-
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	35 134	-
Фондовый риск в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	59 327	40 588

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

10.4. Операционный риск

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

	2016 год	2015 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
	737 077	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		
Чистые непроцентные доходы:	11 951 484	34 311 793
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	878 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 577 754	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 774 951	27 187 608
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	1
Комиссионные доходы	1 742 806	2 087 765
Прочие операционные доходы	2 855 971	4 157 584
За вычетом:		
Комиссионных расходов	236 370	293 924
Величина доходов для расчета операционного риска	12 452 191	34 017 869

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

11.5. Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Единственным участником Банка по состоянию на 1 октября 2016 является Дойче Банк АГ, доля которого в уставном капитале составляет 1 237 450 тыс. рублей (100%). Связанными с Банком сторонами кроме материнской компании также являются другие участники Группы Дойче Банк.

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, 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 3 квартале 2016 года составила 362 человек (3 квартал 2015 года: 415 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 3 квартале 2016 года составила 14 человек (3 квартал 2015 года : 17 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 3 квартал 2016 года представлен далее:

	3 квартал 2016 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Вознаграждение управленческому персоналу	544 418	21%
Краткосрочные отложенные премии	146 772	6%
Долгосрочные отложенные премии	50 847	2%
	742 037	29%

Оплата труда работников, принимающих риски состоит из:

	3 квартал 2016 года тыс.руб.	2015 год тыс. руб.
Фиксированная часть оплаты труда:	524 783	264 463
Нефиксированная часть оплаты труда:		
отчетный год	85 188	191 677
предыдущие периоды	217 403	339 185
ИТОГО	827 374	795 325

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

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

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	8 441 905	-	593 154	-	9 035 059
Чистая ссудная задолженность	600 000	9,00	38 526 441	0,45	39 126 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
Прочие активы	14 344	-	120 061	-	134 405
Средства кредитных организаций	277 026	-	1 987 918	-	2 264 944
Средства клиентов некредитных организаций	-	-	528 710	-	528 710
Прочие обязательства	45 793	-	374 232	-	420 025
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	35 841 962	-	35 841 962
Выданные кредитной организацией гарантии и	-	-	3 544 324	-	3 544 324
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 073 900	-	3 310 017	-	4 383 917

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

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях	1 644 660	-	1 784 669	-	3 429 329
Чистая ссудная задолженность	-	-	51 013 152	0,36%	51 013 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-	-	-
Прочие активы	148 512	-	1 095 397	-	1 243 909
Средства кредитных организаций	7 018 823	8,30%	22 428 315	0,89%	29 447 138
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	564 131	9,80%	564 131
Прочие обязательства	12 171	-	1 136 865	-	1 149 036
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	83 489 005	-	83 489 005
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 610	-	6 645 147	-	6 683 757

тыс. руб.	Материнская компания		Прочие компании Группы Дойче Банк		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 195 458	-	14 074 462	-	15 269 920

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

В 3 квартале 2016 года и в 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

12. Информация о прекращающейся деятельности

Инвестиционно – банковские услуги, в отношении которых Банк принял решение в сентябре 2015 года о закрытии, включают в себя:

- глобальные рынки (торговля акциями облигациями ставками и проведение операций на рынке FOREX);
- инвестиционный сервис (депозитарные услуги);
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов- физических лиц.

В рамках деятельности департамента Глобальных рынков Банк полностью прекратил операции с ценными бумагами (облигациями) и прекратит во втором квартале 2016 года брокерскую деятельность по акциям, деривативными продуктами, такими как валютно-процентные (cross currency) и процентные (IRS) свопы, опционы.

В то же время департамент Глобальных рынков выполняло функции Казначейства по управлению ликвидностью Банка. В части операций Казначейства и активов/пассивов, используемых для управления ликвидностью, все ностро и лоро счета были переведены в подразделение Казначейства в феврале 2016 года и не являются частью прекращаемой деятельности.

Деятельность по размещению депозитов внутри группы также была переведена в департамент Казначейства в рамках управления ликвидностью и не включена в прекращаемую деятельность.

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

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

Срочные привлеченные корпоративные депозиты, учитываемые ранее в рамках деятельности департамента Глобальных рынков, в связи с реструктуризацией были переведены под

управление бизнес подразделения коммерческих банковских услуг (ГТВ). Таким образом, данные инструменты также не включены в операции по прекращаемой деятельности.

Стоит отметить, что департамент Глобальных рынков использовал вышперечисленные активы и пассивы банка в первую очередь, для извлечения прибыли, а также для управления ликвидностью. Для операций, переведенных в Казначейство, активы и пассивы банка могут быть использованы практически в тех же объемах, но только в рамках управления ликвидностью.

Таким образом, финансовый результат от прекращаемой деятельности стоит рассматривать с учетом вышеуказанных комментариев по активам и пассивам банка.

Сроки прекращения деятельности бизнес подразделений:

Департамент Глобальных рынков: 2й квартал 2016;

Брокерская деятельность – 2й квартал 2016;

Депозитарная деятельность – 2й квартал 2017 года;

Бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов- физических лиц – 2й квартал 2017.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

«02» ноября 2016 года



А.Фивег

В. В. Апарина