

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
«Дойче Банк»
Общества с ограниченной ответственностью
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
«Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Денежные и приравненные к ним средства	12
5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12
6. Инвестиционные финансовые активы	13
7. Счета и депозиты в банках	13
8. Кредиты, выданные клиентам	14
9. Счета и депозиты банков	16
10. Текущие счета и депозиты клиентов	16
11. Капитал	17
12. Чистый процентный доход	17
13. Чистый комиссионный доход	18
14. Прочие доходы	18
15. Общехозяйственные и административные расходы	18
16. Прочие резервы	19
17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	19
18. Расход по налогу на прибыль	20
19. Условные обязательства	21
20. Операции со связанными сторонами	26
21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	29
22. События после завершения промежуточного периода	31

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств и промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 26 мая 2020 г.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., была проведена другим аудитором, который 29 августа 2019 г. выдал заключение по результатам обзорной проверки, содержащее немодифицированный вывод.



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

25 августа 2020 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года


(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 652 934	1 716 742
Прочие процентные доходы		3 288	9 298
Процентные расходы		(881 893)	(861 776)
Чистый процентный доход	12	774 329	864 264
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17	(1 102)	437
Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		773 227	864 701
Комиссионные доходы		336 528	351 413
Комиссионные расходы		(84 395)	(75 852)
Чистый комиссионный доход	13	252 133	275 561
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		602 442	820 737
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	17	2 202	(1 316)
Прочие доходы	14	239 616	341 777
Операционные доходы		1 869 620	2 301 460
Общехозяйственные и административные расходы	15	(1 378 827)	(1 278 168)
Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль		490 793	1 023 292
Прочие резервы	16	(69 719)	11 254
Прибыль до налогообложения		421 074	1 034 546
Расход по налогу на прибыль	18	(134 810)	(247 043)
Прибыль за период		286 264	787 503
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменения справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов:			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	4 808
- нетто- величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(3 761)	6 584
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		(3 761)	11 392
Общий совокупный доход за период		282 503	798 895

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2020 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении

по состоянию на 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	4	8 619 042	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 196 309	737 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	5	747 990	1 781 364
Счета и депозиты в банках	7	94 917 087	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	8	21 740 308	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	6	3 033 060	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду		–	163 847
Требование по текущему налогу на прибыль		263 372	258 239
Отложенные налоговые активы	18	130 187	–
Прочие активы		474 389	526 911
Основные средства и нематериальные активы		271 521	304 060
Активы в форме права пользования		644 001	742 394
Всего активов		132 037 266	119 328 733
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	5	884 889	470 349
Обязательство по аренде		626 930	783 799
Счета и депозиты банков	9	15 563 619	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	10	96 369 119	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль		–	2 172
Отложенные налоговые обязательства		–	183 400
Прочие обязательства		1 070 166	879 596
Всего обязательств		114 514 723	102 088 693
Капитал			
Уставный капитал	11	5 034 950	1 237 450
Добавочный капитал	11	557 276	4 354 776
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		1 171	4 932
Нераспределенная прибыль		11 929 146	11 642 882
Всего капитала		17 522 543	17 240 040
Всего обязательств и капитала		132 037 266	119 328 733

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2020 года и подписана от его имени:

		
Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург Председатель Правления		Г-н Александр Киреев Главный бухгалтер

Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020 года	2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	421 074	1 034 546
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	68 619	10 375
Амортизация и износ	146 427	132 151
Нереализованный убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой	(1 125 804)	869 712
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(1 656 222)	(1 726 040)
Процентные расходы	881 893	861 776
Изменение начислений в общехозяйственных и административных расходах и в составе прочих доходов	136 322	–
Убыток от выбытия основных средств	(4 571)	1 297
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(1 132 262)	1 183 817
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(458 850)	110 049
Счета и депозиты в банках	(6 006 642)	(8 413 503)
Кредиты, выданные клиентам	(7 595 613)	(2 834 638)
Прочие активы	387 410	(150 563)
Счета и депозиты банков	7 228 411	(7 024 198)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 126 376	4 327 595
Прочие обязательства	(343 185)	883 625
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов	(3 794 355)	(11 917 816)
Проценты уплаченные	(1 045 720)	(854 648)
Проценты полученные	1 698 241	1 816 503
Налог на прибыль уплаченный	(454 669)	(176 717)
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности	(3 596 503)	(11 132 678)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(10 924)	(105 208)
Приобретения инвестиционных финансовых активов	–	(2 990 025)
Продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	–	4 800 000
Поступления от инвестиций в финансовую аренду	16 490	24 694
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	5 566	1 729 461
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты участнику	–	–
Погашение обязательств по аренде	(113 831)	(104 896)
Увеличение добавочного капитала	–	–
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(113 831)	(104 896)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(3 704 768)	(9 508 113)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	768 789	(529 871)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(4)	1 043
Денежные и приравненные к ним средства (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало периода	11 555 025	15 626 512
Денежные и приравненные к ним средства (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 30 июня	8 619 042	5 589 571

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2020 года и подписана от его имени:

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления

Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.


Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале

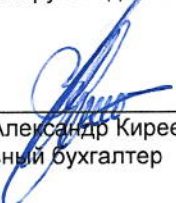
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	1 237 450	4 354 776	(5 423)	11 199 548	16 786 351
Прибыль за период	-	-	-	787 503	787 503
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога 1 572 тыс. рублей	-	-	6 584	-	6 584
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 1 141 тыс. рублей	-	-	4 808	-	4 808
Общий совокупный доход	-	-	11 392	787 503	798 895
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 237 450	4 354 776	5 969	11 987 051	17 585 246
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	1 237 450	4 354 776	4 932	11 642 882	17 240 040
Увеличение уставного капитала	3 797 500	(3 797 500)	-	-	-
Прибыль за период	-	-	-	286 264	286 264
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Переоценка инвестиционных финансовых активов за вычетом отложенного налога в размере 942 тыс. рублей	-	-	(3 761)	-	(3 761)
Общий совокупный доход	-	-	(3 761)	286 264	282 503
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	5 034 950	557 276	1 171	11 929 146	17 522 543

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2020 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления


Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ООО «Дойче Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в апреле 1998 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 115035, Москва, улица Садовническая, дом 82, строение 2.

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность раскрывается на веб-сайте банка (www.deutsche-bank.ru).

Основными видами деятельности Банка за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2020 года, являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. Нормативно-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.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

Так же, в связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах российских рублей)

1. Введение (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Прилагаемая 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.

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная сокращенная финансовая отчетность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

(г) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

Банк не применил досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

С 1 января 2020 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)

(г) Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Денежные средства	20 747	17 643
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	5 071 651	2 822 965
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 071 651	2 822 965
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	139 516	140 318
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	139 516	140 318
Счета типа «Ностро» в прочих банках	3 387 155	8 574 121
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	6 123	4 611
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 279 031	8 419 566
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	101 900	149 844
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	100	100
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 619 069	11 555 047
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(22)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 619 042	11 555 025

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными и относятся к стадии 1.

В следующей таблице показана сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	(22)	(22)	(41)	(41)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(5)	30	30
Остаток на 30 июня	<u>(27)</u>	<u>(27)</u>	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>

5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Активы, находящиеся в собственности Банка		
Производные инструменты		
Валютные договоры (форварды и свопы)	747 990	1 781 364
- с кредитным рейтингом от iAA+ до iA-	225 710	67 524
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	522 280	1 713 840
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	747 990	1 781 364
Обязательства		
Производные инструменты		
Валютные договоры (форварды и свопы)	884 889	470 349
	884 889	470 349

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

(в тысячах российских рублей)

6. Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 033 060	3 045 420
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	3 033 060	3 045 420
Всего финансовых активов	3 033 060	3 045 420

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года статья представлена финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года инвестиционные финансовые активы не являются просроченными и относятся к стадии 1. В течение 6 месяцев 2020 года и за 2019 год переводы инвестиционных финансовых активов между стадиями обесценения отсутствовали.

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа 24020 сроком погашения 27 июля 2022 года.

В следующей таблице показана сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	(3 881)	(3 881)	(863)	(863)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(374)	(374)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	(1 405)	(1 405)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	863	863
Остаток на 30 июня	(4 255)	(4 255)	(1 405)	(1 405)

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

7. Счета и депозиты в банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Счета и депозиты на Московской бирже	6 137 134	901 428
Депозит в ЦБ РФ	31 000 000	45 003 610
Кредиты и депозиты в банках	57 783 879	40 514 508
Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 921 013	86 419 546
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 926)	(1 466)
Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 917 087	86 418 080

(в тысячах российских рублей)

7. Счета и депозиты в банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года счета и депозиты в банках не являются просроченными и относятся к стадии 1. В течение 6 месяцев 2020 года и за 2019 год переводы активов между стадиями обесценения отсутствовали.

В следующей таблице показана сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	(1 466)	(1 466)	(1 209)	(1 209)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3 926)	(3 926)	(187)	(187)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 466	1 466	1 209	1 209
Остаток на 30 июня	(3 926)	(3 926)	(187)	(187)

8. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	21 747 803	13 805 070
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 495)	(9 136)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 740 308	13 795 934

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. По стандартам Группы, применяемым Банком, заемщики делятся на тех, чья кредитоспособность незначительно ухудшилась в связи с текущей ситуацией и на тех, кто маловероятно восстановит финансовое положение до уровня декабря 2019 года.

Существенное внимание уделяется компаниям, отрасли которых наиболее пострадали от пандемии.

Для первой группы заемщиков оценивается, является ли ухудшение кредитоспособности или другие негативные факторы следствием COVID-19, и может ли кредитоспособность быть восстановлена в течение 1 года после кризисного. Анализ сосредоточен на докризисном и посткризисном уровнях. Временное ухудшение финансового положения, наступившее в следствие пандемии, не влечет за собой понижения рейтинга.

Вторая группа заемщиков - это компании, чьи отрасли существенно пострадали от COVID-19. При анализе также принимаются во внимание стабилизационные меры, принятые правительствами. Если указанные меры признаются значимыми для стабилизации финансового положения контрагента и, таким образом, для снижения риска дефолта, такие меры могут привести к стабилизации рейтингов.

Постоянно снижающиеся показатели могут привести к понижению рейтинга. Любые изменения отраслевых индикаторов пересматриваются во время ежегодного анализа заемщика / группы компаний, в которую входит заемщик.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк не модифицировал условия кредитов, в том числе не предоставлял кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества

	30 июня 2020 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	535 231	-	-	535 231
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 739 096	-	-	4 739 096
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	15 472 212	1 001 264	-	16 473 476
	20 746 539	1 001 264	-	21 747 803
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 489)	(6)	-	(7 495)
Балансовая стоимость	20 739 050	1 001 258	-	21 740 308
	31 декабря 2019 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	120 347	-	-	120 347
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	3 582 016	-	-	3 582 016
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	10 102 707	-	-	10 102 707
	13 805 070	-	-	13 805 070
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 136)	-	-	(9 136)
Балансовая стоимость	13 795 934	-	-	13 795 934

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

В следующей таблице показана сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	(9 136)	–	(9 136)	(1 548)	(1 548)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	382	–	382	492	492
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(7 231)	–	(7 231)	(1 100)	(1 100)
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	41	(41)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	–	35	35	–	–
Финансовые активы, признание которых было прекращено	8 455	–	8 455	535	535
Остаток на 30 июня	(7 489)	(6)	(7 495)	(1 621)	(1 621)

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

За 6 месяцев 2020 года рейтинг одного заемщика был понижен и кредит был переведен в Стадию 2. В 2019 году руководством не было обнаружено кредитов, имеющих признаки обесценения, все кредиты относились к Стадии 1, движения между Стадиями в 2019 году отсутствовали.

9. Счета и депозиты банков

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Счета типа «Лоро»	11 000 299	5 699 638
Кредиты и депозиты других банков	4 563 320	2 428 702
	15 563 619	8 128 340

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	38 039 188	29 597 921
Корпоративные клиенты	38 039 188	29 597 921
Срочные депозиты	58 329 931	62 043 116
Корпоративные клиенты	58 329 931	62 043 116
	96 369 119	91 641 037

(в тысячах российских рублей)

11. Капитал

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Соответственно, уставный капитал отражается в составе капитала.

По состоянию на 30 июня 2020 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 5 034 950 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 237 450 тыс. руб.).

В соответствии с решением единственного участника и согласием Банка России в 1 квартале 2020 Банк зарегистрировал увеличение уставного капитала с 1 237 450 000 тыс. рублей до 5 034 950 000 тыс. рублей за счет имущества Банка.

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На 30 июня 2020 года Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2019 года. Дивиденды за 2020 год не выплачивались.

Размер средств, распределенных участнику в 2019 году, составил 951 838 тыс. руб.

12. Чистый процентный доход

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>2019 года (неаудированные данные)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Счета и депозиты в банках	1 069 685	1 253 924
Кредиты, выданные клиентам	499 241	352 758
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84 008	110 060
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 652 934	1 716 742
Прочие процентные доходы		
Инвестиции в финансовую аренду	3 288	9 298
Всего процентных доходов	3 288	9 298
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(789 075)	(703 515)
Счета и депозиты банков	(75 711)	(134 530)
Обязательства по аренде	(17 107)	(23 731)
Всего процентных расходов	(881 893)	(861 776)
Чистый процентный доход	774 329	864 264

(в тысячах российских рублей)

13. Чистый комиссионный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	208 227	228 209
Комиссии по операциям с иностранной валютой	68 659	70 136
Комиссии по выданным гарантиям	51 770	45 955
Комиссии по аккредитивам	7 872	7 113
Всего комиссионных доходов	336 528	351 413
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(28 160)	(27 383)
Комиссии за инкассацию	(24 532)	(23 835)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(10 793)	(10 622)
Комиссии по полученным гарантиям	(5 447)	(6 651)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(295)	(726)
Прочие	(15 168)	(6 635)
Всего комиссионных расходов	(84 395)	(75 852)
Чистый комиссионный доход	252 133	275 561

14. Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	231 470	331 297
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	2 764	6 328
Штрафы	3 844	222
Прочие доходы	1 538	3 930
Всего прочие доходы	239 616	341 777

15. Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	723 190	717 904
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	187 549	104 449
Информационные и телекоммуникационные услуги компаний, входящих в Группу Дойче Банк	119 488	96 990
Амортизация и износ активов в форме права пользования	98 394	98 375
Информационные и телекоммуникационные услуги	53 469	52 696
Налоги, отличные от налога на прибыль	49 506	52 471
Амортизация и износ ОС и НМА	48 034	33 776
Профессиональные услуги	27 532	33 322
Расходы на обслуживание здания	27 279	28 479
Расходы на охрану	7 367	6 812
Реклама и маркетинг	4 283	5 965
Расходы на страхование	3 062	3 691
Командировочные расходы	2 736	5 490
Аренда	912	–
Прочие расходы	26 026	37 748
Всего общехозяйственных и административных расходов	1 378 827	1 278 168

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие резервы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(62 291)	9 216
Резерв под реструктуризацию бизнеса	-	1 526
Резерв по нефинансовым гарантиям	(7 428)	512
Всего прочих резервов	(69 719)	11 254

Анализ изменения прочих резервов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2019 года	Чистое создание резерва под обесценение (неаудирован- ные данные)	Списания/ Выплаты (неаудирован- ные данные)	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(117 298)	(62 291)	68 445	(111 144)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(30 608)	-	-	(30 608)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(745)	(7 428)	-	(8 173)
	(148 651)	(69 719)	68 445	(149 925)

	Величина резерва по состоянию на 31 декабря 2018 года	Чистое создание резерва под обесценение (неаудирован- ные данные)	Списания/ Выплаты (неаудирован- ные данные)	Величина резерва по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(148 741)	9 216	64 294	(75 231)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(69 618)	1 526	1 050	(67 042)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(1 445)	512	25	(908)
	(219 804)	11 254	65 369	(143 181)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Прим.	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные и приравненные к ним средства	4	(5)	-	(5)
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(2 460)	-	(2 460)
Кредиты, выданные клиентам	8	1 647	(6)	1 641
Инвестиционные финансовые активы	6	(374)	-	(374)
Инвестиции в финансовую аренду		96	-	96
Прочие финансовые активы		46	-	46
Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	19	4 878	(2 722)	2 156
Итого расходы по кредитным убыткам		3 828	(2 728)	1 100

(в тысячах российских рублей)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
Денежные и приравненные к ним средства	4	30	–	30
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 022	–	1 022
Кредиты, выданные клиентам	8	(73)	–	(73)
Инвестиционные финансовые активы	6	(542)	–	(542)
Прочие финансовые активы		75	–	75
Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	19	513	(1 904)	(1 391)
Итого расходы по кредитным убыткам		1 025	(1 904)	(879)

18. Расход по налогу на прибыль

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>2019 года (неаудированные данные)</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	447 364	187 998
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	–	22 455
Изменение величины отложенных налоговых активов / отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(312 554)	36 590
Всего расхода по налогу на прибыль	134 810	247 043

В течение 6 месяцев 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (6 месяцев 2019 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</i>			
	<i>2020 года (неаудированные данные)</i>		<i>2019 года (неаудированные данные)</i>	
		<i>%</i>		<i>%</i>
Прибыль до налогообложения	421 074		1 034 546	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	84 214	20,0%	206 908	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	58 704	13,9%	23 328	2,3%
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(3 789)	(0,9%)	22 659	2,2%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 319)	(1,0%)	(5 852)	(0,6%)
Всего расхода по налогу на прибыль	134 810	32,0%	247 043	23,8%

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2020 года и чистых отложенных обязательств на 31 декабря 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имеет резервов по судебным разбирательствам.

Существующие и потенциальные риски

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 30 июня 2020 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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 надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция фактического получателя доходов и другие. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению займов	16 899 178	14 084 257
Лимиты по предоставлению гарантий	141 077	134 294
Аккредитивы	878 522	639 664
Договоры финансовой гарантии	1 817 746	5 522 452
Всего условных обязательств	19 736 523	20 380 667
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 676)	(5 832)

Анализ кредитного качества

	30 июля 2020 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	
Обязательства по предоставлению займов				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	469 725	-	-	469 725
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	8 254 340	-	-	8 254 340
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 166 074	1 700 000	-	6 866 075
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	1 309 038	-	-	1 309 038
	15 199 178	1 700 000	-	16 899 178
Лимиты по предоставлению гарантий				
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	141 077	-	-	141 077
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(565)	(4)	-	(569)
Итого	15 339 690	1 699 996	-	17 039 686
Договоры финансовой гарантии				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	-	-	10 500
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	62 742	-	-	62 742
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	1 137 026	-	-	1 137 026
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	650	-	-	650
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	-	603 866	-	603 866
С кредитным рейтингом от iCC+	-	-	2 962	2 962
	1 210 918	603 866	2 962	1 817 746
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(194)	(2 722)	-	(2 916)
Итого	1 210 724	601 144	2 962	1 814 830
Аккредитивы				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	704 653	-	-	704 653
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	173 869	-	-	173 869
	878 522	-	-	878 522
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(191)	-	-	(191)
Итого	878 331	-	-	878 331

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	
Обязательства по предоставлению займов				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	723 352	-	-	723 352
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 695 724	-	-	4 695 724
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 870 822	-	-	7 870 822
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	794 359	-	-	794 359
	14 084 257	-	-	14 084 257
Лимиты по предоставлению гарантий				
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	134 294	-	-	134 294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 201)	-	-	(3 201)
Итого	14 215 350	-	-	14 215 350
Договоры финансовой гарантии				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	31 972	-	-	31 972
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 874	-	-	1 874
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	3 278 489	-	-	3 278 489
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 210 117	-	-	2 210 117
	5 522 452	-	-	5 522 452
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 545)	-	-	(2 545)
Итого	5 519 907	-	-	5 519 907
Аккредитивы				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	442 485	-	-	442 485
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	197 177	-	-	197 177
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	2	-	-	2
	639 664	-	-	639 664
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86)	-	-	(86)
Итого	639 578	-	-	639 578

(в тысячах российских рублей)

19. Условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

Анализ изменения резервов по обязательствам по предоставлению займов, договорам финансовой гарантии и аккредитивам представлен далее:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Итого
Обязательства по предоставлению займов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы						
Остаток на 1 января	(5 832)	–	–	(5 832)	(6 109)	(6 109)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 697	–	–	3 697	(1 752)	(1 752)
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	1 726	(1 726)	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	–	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной Стадии в другую в течение периода	–	(996)	–	(996)	–	–
Погашенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	2 501	–	–	2 501	2 245	2 245
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(3 046)	–	–	(3 046)	(1 884)	(1 884)
Остаток на 30 июня	(954)	(2 722)	–	(3 676)	(7 500)	(7 500)

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 30 июня 2020 года по строке «Условные обязательства» Примечания 20 «Операции со связанными сторонами» отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 5 178 752 тыс. руб., который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждении правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

С учетом всех известных обстоятельств на данный момент времени, вероятность предъявления требования к Банку оценивается ниже 50%.

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами

Единственным участником Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Дойче Банк АГ, Франкфурт. Дойче Банк АГ, Франкфурт составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Для целей данной финансовой отчетности следующие стороны считаются связанными:

- ▶ участник Банка;
- ▶ ключевые руководящие сотрудники Группы Дойче Банк и Банка и их ближайшие родственники;
- ▶ предприятия, по отношению к которым участник Банка, компании, входящие в Группу Дойче Банк, руководство Группы Дойче Банк и Банка или их ближайшие родственники могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние (компании, входящие в Группу Дойче Банк).

При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 897 717	–	1 365 810	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	–	–	451 354	–
Счета и депозиты в банках	5 999 971	5,25%	51 780 390	0,70%
Валовая величина кредитов клиентам, не погашенных на 1 января 2020 года	–	–	545 606	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	–	–	3 969 125	–
Погашение кредитов клиентам в течение периода	–	–	(3 893 052)	–
Прочие изменения	–	–	83	–
Кредиты клиентам, не погашенные на 30 июня 2020 года	–	–	621 762	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	–	(27)	–
Чистая величина кредитов клиентам, не погашенных на 30 июня 2020 года	–	–	621 735	1,50%
Прочие активы	44 704	–	200 650	–
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	–	–	278 440	–
Счета и депозиты банков	1 452 732	0,01%	8 181 015	0,53%
Депозиты клиентов на 1 января 2020 года	–	–	608 000	–
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	37 328 000	–
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(37 156 000)	–
Прочие изменения	–	–	–	–
Депозиты клиентов на 30 июня 2020 года	–	–	780 000	3,85%
Текущие счета клиентов на 30 июня 2020 года	–	–	1 684	–
Прочие обязательства	222 457	–	352 867	–
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии/аккредитивы, выпущенные Банком	136 821	–	1 366 859	–
Гарантии/аккредитивы, полученные Банком	–	–	6 145 002	–
Условные обязательства	5 178 752	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	Участник	Компании, входящие в Группу Дойче Банк
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	107 775	228 503
Процентные расходы	(8 153)	(12 248)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(271)	(15 422)
Чистые доходы от операций с иностранными активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	33 514
Комиссионные доходы	8 349	36 942
Комиссионные расходы	(6 672)	(3 784)
Прочие доходы	69 185	165 861
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(458)
Общехозяйственные и административные расходы	(95 466)	(201 403)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	По состоянию на 31 декабря 2019 года			
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	7 874 309	–	544 663	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	–	–	1 666 339	–
Счета и депозиты в банках	–	–	40 514 507	2,49%
Валовая величина кредитов клиентам, не погашенных на 1 января 2019 года	–	–	560 215	–
Кредиты клиентам, выданные в течение периода	–	–	8 528 863	–
Погашение кредитов клиентам в течение периода	–	–	(8 543 110)	–
Прочие изменения	–	–	(362)	–
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря 2019 года	–	–	545 606	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	–	(208)	–
Чистая величина кредитов клиентам, не погашенных на 31 декабря 2019 года	–	–	545 398	1,25%
Прочие активы	95 446	–	307 304	–
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	–	–	107 979	–
Счета и депозиты банков	1 273 465	5,00%	3 631 575	0,29%
Депозиты клиентов на 1 января 2019 года	–	–	250 000	–
Депозиты, полученные в течение периода	–	–	52 464 000	–
Депозиты, погашенные в течение периода	–	–	(52 106 000)	–
Прочие изменения	–	–	–	–
Депозиты клиентов на 31 декабря 2019 года	–	–	608 000	5,00%
Текущие счета клиентов на 31 декабря 2019 года	–	–	867	–
Прочие обязательства	136 576	–	314 934	–
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении				
Гарантии/аккредитивы, выпущенные Банком	128 889	–	1 265 937	–
Гарантии/аккредитивы, полученные Банком	2	–	526 989	–
Условные обязательства	4 596 867	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Участник	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	3 168	308 659
Процентные расходы	(110 811)	(6 579)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8 888	(595 995)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(309 563)
Комиссионные доходы	7 015	44 266
Комиссионные расходы	(7 973)	(5 076)
Прочие доходы	62 323	275 303
Восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24)	(2 739)
Общехозяйственные и административные расходы	(73 550)	(116 761)

На 30 июня 2020 года Банк привлек и разместил со от связанными сторонами ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро со сроком погашения в 2020 году.

На 31 декабря 2019 года Банк привлек и разместил со от связанной стороной ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро со сроком погашения в 2020 году.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/ обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок и внутригрупповыми расчетами, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 30 июня 2020 и 2019 годов кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/ привлечены на рыночных условиях.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка на 30 июня 2020 года составила 14 человек (на 30 июня 2019 года: 14 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	119 851	113 538
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам на основе акций	18 173	13 237
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудникам	9 711	6 958
	147 735	133 733

Долгосрочные вознаграждения включают в себя компенсации на основе акций Дойче Банк АГ и прочие долгосрочные компенсации.

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в течение 6 месяцев 2020 и 2019 года не производилась.

(в тысячах российских рублей)

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и применения рыночных процентных ставок.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует методы оценки для установления справедливой стоимости инструментов, для которых цены, котируемые на активном рынке, не доступны. Методы оценки, используемые для финансовых инструментов, включают методы моделирования, использование индикативных котировок для аналогичных инструментов, котировки по сделкам, совершаемым в более ранние периоды времени и с меньшей регулярностью и брокерские котировки.

Для некоторых финансовых инструментов в качестве параметра котировки в большей степени используется ставка или другой параметр, а не цена. В таком случае рыночная ставка или параметр используются в качестве исходных данных в модели оценки для определения справедливой стоимости. Для некоторых инструментов методы моделирования основаны на стандартных отраслевых моделях, например, анализ дисконтированных потоков денежных средств и стандартные модели ценообразования опционов. Эти модели зависят от ожидаемых будущих потоков денежных средств, факторов дисконтирования и уровней волатильности.

Часто, модели оценки требуют наличия нескольких исходных параметров. Там, где это возможно, исходные параметры основаны на общедоступных данных или получены из цен на схожие инструменты, обращающиеся на активном рынке. Там, где общедоступные данные для исходных параметров отсутствуют, используется другая рыночная информация, например, индикативные брокерские котировки и общедобренная ценовая информация.

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 общедоступных исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие недоступные широкому кругу лиц, 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 лиц корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

(в тысячах российских рублей)

21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые активы	-	747 990	-	747 990
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 033 060	-	-	3 033 060
	3 033 060	747 990	-	3 781 050
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	884 889	-	884 889
	-	884 889	-	884 889

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые активы	-	1 781 364	-	1 781 364
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 045 420	-	-	3 045 420
	3 045 420	1 781 364	-	4 826 784
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	470 349	-	470 349
	-	470 349	-	470 349

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, классифицированных в уровень 2 иерархии, методы дисконтирования потоков денежных средств используются для оценки справедливой стоимости.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, и за 2019 год Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Балансовая стоимость всех финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, приблизительно равна их справедливой стоимости.

ООО «Дойче Банк»

(в тысячах российских рублей)

22. События после завершения промежуточного периода

В Банке отсутствуют события, произошедшие после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность одобрена руководством 25 августа 2020 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 31 листа(ов)