

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
«Дойче Банк»
Общества с ограниченной ответственностью
за 2020 год
Апрель 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год	8
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	9
Отчет о движении денежных средств за 2020 год	10
Отчет об изменениях в капитале за 2020 год	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Введение	12
2. Основа подготовки финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	15
4. Анализ финансовых рисков	31
5. Денежные и приравненные к ним средства	35
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
7. Инвестиционные финансовые активы	36
8. Инвестиции в финансовую аренду	38
9. Счета и депозиты в банках	39
10. Кредиты, выданные клиентам	40
11. Прочие активы	43
12. Основные средства и нематериальные активы	44
13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	45
14. Счета и депозиты банков	46
15. Текущие счета и депозиты клиентов	46
16. Прочие обязательства	47
17. Капитал	49
18. Чистый процентный доход	50
19. Чистый комиссионный доход	50
20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	50
21. Прочие доходы	51
22. Общехозяйственные и административные расходы	51
23. Прочие резервы	51
24. Расход по налогу на прибыль	52
25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками	53
26. Управление капиталом	78
27. Условные обязательства	81
28. Операции со связанными сторонами	85
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	88

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности «Дойче Банк» Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

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

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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



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

15 апреля 2021 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 октября 2002 года 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 года 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.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за 2020 год

(в тысячах рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		2 871 550	3 471 061
Прочие процентные доходы		3 288	15 226
Процентные расходы		(1 703 203)	(1 973 030)
Чистый процентный доход	18	1 171 635	1 513 257
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5, 7, 8, 9, 10	9 618	(10 940)
Чистый процентный доход после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 181 253	1 502 317
Комиссионные доходы		771 333	747 529
Комиссионные расходы		(233 603)	(177 510)
Чистый комиссионный доход	19	537 730	570 019
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20	1 930 892	1 825 829
(Создание) восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	11, 27	(7 006)	(23)
Прочие доходы	21	613 653	603 450
Операционные доходы		4 256 522	4 501 592
Общехозяйственные и административные расходы	22	(3 210 332)	(2 632 793)
Прибыль до вычета прочих резервов и налога на прибыль		1 046 190	1 868 799
Прочие резервы	23	(57 933)	(16 049)
Прибыль до вычета налога на прибыль		988 257	1 852 750
Расход по налогу на прибыль	24	(390 157)	(457 578)
Прибыль за год		598 100	1 395 172
Прочий совокупный доход 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		(13 982)	3 771
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		-	6 584
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		(13 982)	10 355
Общий совокупный доход за год		584 118	1 405 527

Финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:

Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председателя Правления



Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении

за 2020 год

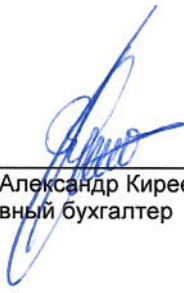
(в тысячах рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	14 598 222	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 275 399	737 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	6	912 173	1 781 364
Счета и депозиты в банках	9	74 947 233	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	10	12 867 209	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	7	3 015 270	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	8	–	163 847
Требование по текущему налогу на прибыль		97 684	258 239
Отложенные налоговые активы	24	69 482	–
Прочие активы	11	572 630	526 911
Основные средства и нематериальные активы	12	250 260	304 060
Активы в форме права пользования	13	164 744	742 394
Всего активов		108 770 306	119 328 733
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	6	791 591	470 349
Обязательства по аренде	13	191 459	783 799
Счета и депозиты банков	14	10 879 139	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	15	78 052 195	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль		–	2 172
Отложенные налоговые обязательства	24	–	183 400
Прочие обязательства	16	1 031 764	879 596
Всего обязательств		90 946 148	102 088 693
Капитал			
Уставный капитал	17	5 034 950	1 237 450
Добавочный капитал	17	557 276	4 354 776
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(9 050)	4 932
Нераспределенная прибыль		12 240 982	11 642 882
Всего капитала		17 824 158	17 240 040
Всего обязательств и капитала		108 770 306	119 328 733

Финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председателя Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств

за 2020 год

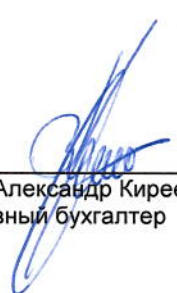
(в тысячах рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		988 257	1 852 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы		55 321	27 015
Амортизация и износ		285 204	280 849
Нереализованный (прибыль) убыток от операций с иностранной валютой		(2 744 323)	2 407 584
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(2 874 838)	(3 486 287)
Процентные расходы		1 703 203	1 973 030
Изменение начислений в общехозяйственных и административных расходах и в составе прочих доходов		218 525	119 069
Убыток от выбытия основных средств		816	2 717
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(2 367 835)	3 176 727
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(537 940)	70 269
Счета и депозиты в банках		18 402 766	(39 584 276)
Кредиты, выданные клиентам		1 998 508	(3 011 403)
Счета и депозиты банков		2 382 305	(5 990 439)
Текущие счета и депозиты клиентов		(18 654 648)	41 294 670
Прочие активы / обязательства		(197 431)	(15 805)
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль и процентов		1 025 725	(4 060 257)
Проценты уплаченные		(1 862 197)	(1 821 135)
Проценты полученные		2 972 787	3 569 033
Налог на прибыль уплаченный		(481 707)	(427 167)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		1 654 608	(2 739 526)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретения основных средств и нематериальных активов	12	(44 622)	(165 511)
Приобретения инвестиционных финансовых активов		-	(6 013 614)
Продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		-	7 790 025
Поступления от инвестиций в финансовую аренду		16 490	53 847
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 132)	1 664 747
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты участнику		-	(951 838)
Погашение обязательств по аренде	13	(215 102)	(233 387)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(215 102)	(1 185 225)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 411 374	(2 260 004)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 631 809	(1 811 461)
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на начало года		11 555 047	15 626 512
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на конец года	5	14 598 230	11 555 047

Финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председателя Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет об изменениях в капитале

за 2020 год

(в тысячах 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 год	-	-	-	1 395 172	1 395 172
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 в размере 1 572 тыс. рублей	-	-	6 584	-	6 584
Переоценка инвестиционных финансовых активов, за вычетом отложенного налога в размере 942 тыс. рублей	-	-	3 771	-	3 771
Общий совокупный доход за год	-	-	10 355	1 395 172	1 405 527
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение добавочного капитала	-	-	-	-	-
Выплаты участнику объявленные (Примечание 17)	-	-	-	(951 838)	(951 838)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(951 838)	(951 838)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1 237 450	4 354 776	4 932	11 642 882	17 240 040
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 год	-	-	-	598 100	598 100
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 2 950 тыс. рублей	-	-	(13 982)	-	(13 982)
Общий совокупный доход за год	-	-	(13 982)	598 100	584 118
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	5 034 950	557 276	(9 050)	12 240 982	17 824 158

Финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:



Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председателя Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Введение

(a) 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. Основными видами деятельности Банка в 2020 году являются оказание расчетных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Российская Федерация, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 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.

Финансовая отчетность раскрывается на веб-сайте банка (www.deutsche-bank.ru).

(b) 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.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году 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 соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты 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 эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Введение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

(a) Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(b) Принципы оценки финансовых показателей

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.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(d) Использование оценок и суждений

Подготовка 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.

Суждения

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

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

- ▶ классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е)(i);
- ▶ установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 3(е)(iv).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- ▶ обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4;
- ▶ обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(е)(iv);
- ▶ в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 29;
- ▶ в части условных обязательств – Примечание 27;
- ▶ обесценение финансовых инструментов – Примечание 7;
- ▶ в части оценок, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 3(m).

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк не применял досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Банк также применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(е), Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка. По состоянию на 31 декабря 2020 года валютные курсы, использованные для перевода остатков в иностранных валютах, составили 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро).

(b) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(c) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(с) Процентные доходы и расходы (продолжение)

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (f)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- ▶ процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(d) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

ii. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

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

- ▶ Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- ▶ Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- ▶ Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- ▶ Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- ▶ Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- ▶ условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- ▶ условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реклассификация

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

iii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(e) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

iv. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (f)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел 3 (c)).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

Финансовые обязательства

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

v. Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ инвестиционные финансовые активы;
- ▶ счета и депозиты в банках;
- ▶ кредиты, выданные клиентам;
- ▶ прочие активы;
- ▶ выпущенные договоры финансовой гарантии;
- ▶ выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- ▶ прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- ▶ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- ▶ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- ▶ в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- ▶ в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- ▶ нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- ▶ реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- ▶ возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- ▶ исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(e) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

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

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Банк списывает кредит или инвестиционную долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Группа определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(f) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении, включает:

- ▶ кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(g) Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» отчета о финансовом положении включает:

- ▶ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При прекращении признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

(h) Депозиты

Депозиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(i) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(e)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(j) Производные инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- ▶ основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- ▶ основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- ▶ экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(k) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(l) Основные средства и нематериальные активы

i. Собственные активы и нематериальные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и снижения стоимости от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

ii. Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- ▶ капитальные затраты по арендованному имуществу 3-15 лет, но не более срока аренды;
- ▶ оборудование 3-7 лет;
- ▶ программное обеспечение 1-3 года.

(m) Аренда

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Активы в форме права пользования

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат. Банк не применяет существенность к величине первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(m) Аренда (продолжение)

Учет компонент

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО 9.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору: плата за административные функции или прочие затраты (например, плата налога за недвижимость, плата за страхование), которые арендодатель несет в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора. Банк оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных и административных расходов. Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта.

Обесценение актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В соответствии с МСФО (IAS) 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования. При наличии обесценения в учете отражается убыток от обесценения. После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

Влияние на финансовую отчетность

Банк как арендатор

Банк представляет обязательства по аренде отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

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

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам, которые были классифицированы как аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка по обязательствам в рублях составляет 8,64%, по обязательствам в долларах США – 3,73%.

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

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****(m) Аренда (продолжение)***Банк как арендодатель*

Банк предоставляет в субаренду арендованный объект недвижимости. Договор субаренды был классифицирован как инвестиции в финансовую аренду согласно МСФО (IFRS)16.

	<u>1 января 2019 года</u>
Стоимость актива в форме права пользования, переданного в финансовую аренду	179 169
Перевод неотделимых улучшений по арендуемому объекту из состава Основных средств в состав инвестиций в финансовую аренду	<u>(15 226)</u>
Инвестиции в финансовую аренду (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	<u>163 943</u>

Банк принял следующий метод отражения операций по аренде в Отчете о движении денежных средств:

- ▶ процентные доходы и расходы, связанные с арендой, отражаются в составе операционной деятельности аналогично прочим процентным доходам и расходам;
- ▶ выплаты/погашение арендных обязательств отражаются в составе финансовой деятельности;
- ▶ платежи, полученные по основному долгу по инвестициям в финансовую аренду, отражаются в составе инвестиционной деятельности.

(n) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(o) Обременительные договоры

Договор признается обременительным, когда неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору превышают экономические выгоды, ожидаемые к получению по этому договору. Неизбежные затраты по договору отражают наименьшую чистую сумму затрат, подлежащих выплате при выходе из договора, представляющую собой наименьшую из двух величин: затраты на исполнение договора и компенсация или штрафы к уплате при невыполнении условий договора.

Обязательство по договору признается и оценивается как резерв. До признания резерва по обременительному договору Банк признает убыток от обесценения в отношении активов, относящихся к данному договору.

(p) Выплаты участнику

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.

Выплаты участнику признаются в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику, объявленные после отчетной даты, раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли осуществляются Банком на основе данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(q) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы, и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Банка в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(r) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(s) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(s) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(f)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Анализ финансовых рисков (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что приводит к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих позиций, подверженных кредитному риску:

- ▶ информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- ▶ данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- ▶ котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- ▶ фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- ▶ информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- ▶ запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- ▶ текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона.

Банк имеет два набора индикаторов, которые сигнализируют о значительном повышении кредитного риска:

- a) индикаторы, связанные с рейтингом, основаны на динамическом изменении показателей PD, которое выявлено путем сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента; и
- b) индикаторы, связанные с процессом, основаны на существующих процессах управления кредитным риском (включение в список наблюдения, переход к процессу работы с проблемными кредитами, сроки просрочки более 30 дней, отказ от принудительного взыскания) для выявления значительного ухудшения после первичного признания.

Для выявления значительного ухудшения кредитного риска производится сравнение с показателем PD в течение всего срока действия по состоянию на отчетную дату и соответствующее прогнозирование PD в течение всего срока действия на момент признания инструмента. Прогнозирование PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки также основано на методике матриц миграции рейтингов.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Анализ финансовых рисков (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Миграционная матрица отражает миграционное поведение рейтингов в портфеле, связанное с определенным временным горизонтом. Используется квантильный подход, который основан на динамическом изменении показателей PD, которое выявляется путем сравнения того, увеличился ли кредитный риск финансового инструмента относительно ожиданий при его первоначальном признании, учитывая ожидаемый срок действия инструмента и ожидаемые миграции рейтингов. Квантиль, установленный для каждого портфеля на основании экспертного суждения, определяет пороговое значение, выше которого ухудшение рейтинга считается значительным для каждого инструмента.

Миграционные матрицы строятся на эмпирическом развитии рейтингов с течением времени. Матрицы миграции рейтингов корректируются для отражения прогнозов по будущим экономическим условиям.

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

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(f)(iii).

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

- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- ▶ вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Анализ финансовых рисков (продолжение)

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(e)(iii)) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на 1 января 2020 года и за 2020 год у Банка отсутствуют модифицированные финансовые активы.

Определение понятия «дефолт»

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

- ▶ маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- ▶ задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой ДБ. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано ниже.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы Дойче Банк накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа Дойче Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

4. Анализ финансовых рисков (продолжение)**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (продолжение)**

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

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

5. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	24 573	17 643
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	5 396 300	2 822 965
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	5 396 300	2 822 965
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	140 180	140 318
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	140 180	140 318
Счета типа «Ностро» в прочих банках	9 037 177	8 574 121
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	7 172	4 611
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	8 878 621	8 419 566
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	150 753	149 844
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	631	100
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 598 230	11 555 047
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(22)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 598 222	11 555 025

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными, относятся к стадии 1.

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

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные и приравненные к ним средства				
Остаток на 1 января	(22)	(22)	(41)	(41)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14	14	19	19
Остаток на 31 декабря	(8)	(8)	(22)	(22)

Банк использует систему внутренних кредитных рейтингов Группы Дойче Банк для оценки кредитного качества финансовых инструментов. Подробное описание системы внутренних кредитных рейтингов раскрыто в примечании 25 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками».

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов (2019 год: двух контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 14 273 438 тыс. рублей (2019 год: 11 241 937 тыс. рублей).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Активы		
Находящиеся в собственности Банка		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	912 173	1 781 364
- с кредитным рейтингом от iAA- до iA-	56 651	67 524
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	855 522	1 713 840
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	<u>912 173</u>	<u>1 781 364</u>
Обязательства		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	791 591	470 349
	<u>791 591</u>	<u>470 349</u>

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

Концентрация производных инструментов**Активы**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов (2019 год: одного контрагента), объем остатков которого превышает сумму в размере 10% от совокупного объема производных инструментов. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 761 347 тыс. рублей (2019 год: 1 666 339 тыс. рублей).

Обязательства

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов (2019 год: двух контрагентов), объем остатков которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема производных инструментов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 763 275 тыс. рублей (2019 год: 374 954 тыс. рублей).

7. Инвестиционные финансовые активы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 015 270	3 045 420
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	<u>3 015 270</u>	<u>3 045 420</u>
Всего финансовых активов	<u>3 015 270</u>	<u>3 045 420</u>

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

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

На балансе Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 года (на 31 декабря 2019 года: облигации федерального займа выпуск 24020 сроком погашения 27 июля 2022 года).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

7. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Анализ кредитного качества**

	31 декабря 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	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом iBBB	3 015 270	–	–	3 015 270
	3 015 270	–	–	3 015 270
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	–	–	(1 700)
	31 декабря 2019 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	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом iBBB-	3 045 420	–	–	3 045 420
	3 045 420	–	–	3 045 420
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 881)	–	–	(3 881)

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

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Остаток на 1 января	(3 881)	(3 881)	(863)	(863)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	–	–	(3 881)	(3 881)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 181	2 181	–	–
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	863	863
Остаток на 31 декабря	(1 700)	(1 700)	(3 881)	(3 881)

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в 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, относятся к стадии 1.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

8. Инвестиции в финансовую аренду

На 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют чистые инвестиции в финансовую аренду.

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя:

	<u>От 1 года до 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	179 932
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(15 989)
	163 943
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	163 847

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

	<u>Инвестиции в финансовую аренду</u>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	163 943
Поступления	-
Выбытие	(147 453)
Процентный доход	3 288
Выплаты по инвестициям в финансовую аренду	(19 778)
- платежи по инвестициям в финансовую аренду	16 490
- проценты по инвестициям в финансовую аренду	3 288
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	-

Анализ кредитного качества

	<u>31 декабря 2019 года</u>			<u>Всего</u>
	<u>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	
Инвестиции в финансовую аренду				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	163 943	-	-	163 943
	163 943	-	-	163 943
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(96)	-	-	(96)
Балансовая стоимость	163 847	-	-	163 847

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

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого</u>
Инвестиции в финансовую аренду				
Остаток на 1 января	(96)	(96)	(127)	(127)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	31	31
Выбытие	96	96	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	(96)	(96)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета и депозиты на Московской бирже	1 178 871	901 428
Депозиты в ЦБ РФ	45 503 393	45 003 610
Кредиты и депозиты в банках	28 265 766	40 514 508
Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	74 948 030	86 419 546
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(797)	(1 466)
Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	74 947 233	86 418 080

Просроченных счетов и депозитов в банках не имеется.

Анализ кредитного качества

	31 декабря 2020 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	74 948 030	-	-	74 948 030
	74 948 030	-	-	74 948 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(797)	-	-	(797)
Балансовая стоимость	74 947 233	-	-	74 947 233

	31 декабря 2019 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	86 419 546	-	-	86 419 546
	86 419 546	-	-	86 419 546
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 466)	-	-	(1 466)
Балансовая стоимость	86 418 080	-	-	86 418 080

(в тысячах рублей, если не указано иное)

9. Счета и депозиты в банках (продолжение)**Анализ кредитного качества (продолжение)**

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

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(1 466)	(1 466)	(1 209)	(1 209)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(797)	(797)	(1 466)	(1 466)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1 466	1 466	1 209	1 209
Остаток на 31 декабря	(797)	(797)	(1 466)	(1 466)

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов (2019 год: двух контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 73 769 159 тыс. рублей (2019 год: 85 518 117 тыс. рублей).

10. Кредиты, выданные клиентам

	2020 год	2019 год
Кредиты, выданные юридическим лицам	12 869 687	13 805 070
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 478)	(9 136)
	12 867 209	13 795 934

Кредит считается реструктурированным, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого кредит предоставлен, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту в более благоприятном режиме.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляла 6 574 929 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года величина чистой реструктурированной задолженности по кредитам, выданным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составляет 9 279 775 тыс. рублей.

В 2020 и 2019 годах реструктуризация задолженности по кредитам, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения кредита, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченной задолженности по кредитам. В течение 2020 и 2019 годов Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

В дополнение к этому, за время существования Банка у него не было убытков от обесценения кредитов, а также Банк получил гарантии от Дойче Банк АГ, Франкфурт, и других компаний Группы Дойче Банк по кредитам в размере 42% от общего объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2019 года: 21%).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества**

	31 декабря 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-	353 274	-	-	353 274
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	189 181	-	-	189 181
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	12 327 232	-	-	12 327 232
	12 869 687	-	-	12 869 687
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 478)	-	-	(2 478)
Балансовая стоимость	12 867 209	-	-	12 867 209

	31 декабря 2019 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-	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 следующей таблице показана сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода.

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	(9 136)	(9 136)	(1 548)	(1 548)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2 478)	(2 478)	(9 136)	(9 136)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	9 136	9 136	1 548	1 548
Остаток на 31 декабря	(2 478)	(2 478)	(9 136)	(9 136)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества (продолжение)**

В следующей таблице показаны изменения валовой балансовой стоимости портфеля кредитов:

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	13 805 070	13 805 070	11 271 634	11 271 634
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10 790 980	10 790 980	10 195 448	10 195 448
Финансовые активы, признание которых прекращено	(11 726 364)	(11 726 364)	(7 662 012)	(7 662 012)
Остаток на 31 декабря	12 869 686	12 869 686	13 805 070	13 805 070

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Корпоративные гарантии	6 800 507
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	5 401 530
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	665 172
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	12 867 209
	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные юридическим лицам	
Корпоративные гарантии	8 608 076
Гарантии, выданные компаниями Группы Дойче Банк	2 832 068
Без обеспечения или справедливая стоимость обеспечения не оценивалась	2 355 789
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	13 795 933

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют балансовую стоимость кредитов и не обязательно соответствуют справедливой стоимости обеспечения.

В течение 2020 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2020 год: подобные активы отсутствовали).

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2020 год	2019 год
Оптовая и розничная торговля	6 610 997	9 124 051
Финансовая деятельность	4 447 422	2 982 761
Обрабатывающие производства	740 641	847 308
Услуги	455 438	545 606
Добыча полезных ископаемых	261 916	184 997
Транспорт и связь	353 273	120 347
Резерв под обесценение	(2 478)	(9 136)
	12 867 209	13 795 934

(в тысячах рублей, если не указано иное)

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет четырех заемщиков (2019 год: четырех заемщиков), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема кредитов. Совокупный объем остатков, указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9 148 114 тыс. рублей (2019 год: 9 196 410 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 «Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11. Прочие активы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Дебиторская задолженность по расчетам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	390 437	399 546
Дебиторская задолженность по комиссиям	68 934	34 489
	<u>459 371</u>	<u>434 035</u>
Резерв под обесценение	(1 028)	(1 124)
Всего прочих финансовых активов	<u>458 343</u>	<u>432 911</u>
Предоплата за услуги	40 031	30 723
Гарантийные депозиты под арендованные объекты	36 545	42 955
Авансовые платежи по прочим налогам	34 048	19 357
Авансовые платежи	3 258	–
Прочие	405	965
Всего прочих нефинансовых активов	<u>114 287</u>	<u>94 000</u>
Всего прочих активов	<u><u>572 630</u></u>	<u><u>526 911</u></u>

Анализ кредитного качества

	<u>31 декабря 2020 года</u>			<u>Всего</u>
	<u>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	<u>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	
Прочие финансовые активы				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	390 437	–	–	390 437
Не имеющие кредитного рейтинга	67 906	–	1 028	68 934
	<u>458 343</u>	<u>–</u>	<u>1 028</u>	<u>459 371</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(1 028)	<u>(1 028)</u>
Балансовая стоимость	<u><u>458 343</u></u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u><u>458 343</u></u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

11. Прочие активы (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-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Прочие финансовые активы				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	399 546	–	–	399 546
Не имеющие кредитного рейтинга	33 365	–	1 124	34 489
	432 911	–	1 124	434 035
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	–	(1 124)	(1 124)
Балансовая стоимость	432 911	–	–	432 911

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

	2020 год		2019 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	(1 124)	(1 124)	(857)	(857)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38	38	(300)	(300)
Списания	58	58	33	33
Остаток на 31 декабря	(1 028)	(1 028)	(1 124)	(1 124)

12. Основные средства и нематериальные активы

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Капитальные затраты по арендованному имуществу		Программное обеспечение	Всего
	Оборудование			
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	418 568	221 287	277 772	917 627
Поступления	5 883	361	38 378	44 622
Выбытия	–	(2 015)	–	(2 015)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	424 451	219 633	316 150	960 234
Амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	357 457	124 449	131 661	613 567
Амортизация и износ	16 818	28 353	53 128	98 299
Выбытия	–	(1 892)	–	(1 892)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	374 275	150 910	184 789	709 974
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	50 176	68 723	131 361	250 260

(в тысячах рублей, если не указано иное)

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Капитальные затраты по арендованному имуществу</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Всего</i>
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	685 557	218 362	236 811	1 140 730
Перевод остатка неотделимых улучшений в состав инвестиций в финансовую аренду	(176 933)	–	–	(176 933)
Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	508 624	218 362	236 811	963 797
Поступления	45 171	79 379	40 961	165 511
Выбытия	(135 227)	(76 454)	–	(211 681)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	418 568	221 287	277 772	917 627
Амортизация и износ				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	650 766	171 040	85 459	907 265
Перевод амортизации неотделимых улучшений в состав инвестиций в финансовую аренду	(170 290)	–	–	(170 290)
Пересмотренный остаток по состоянию на 1 января 2019 года	480 476	171 040	85 459	736 975
Амортизация и износ	12 207	27 428	46 202	85 837
Выбытия	(135 226)	(74 019)	–	(209 245)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	357 457	124 449	131 661	613 567
Балансовая стоимость				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	61 111	96 838	146 111	304 060

13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также их изменение в течение периода с за 2020 и 2019 годы могут быть представлены следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	742 394	783 799
Расходы по амортизации	(187 599)	–
Поступления	–	–
Выбытие	–	(125 353)
Процентные расходы	–	26 782
Модификация	(390 051)	(390 348)
Валютная переоценка финансового обязательства	–	138 463
Погашение обязательств по аренде:	–	(241 884)
- платежи по обязательствам по аренде	–	(215 102)
- проценты по обязательствам по аренде	–	(26 782)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	164 744	191 459
	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	884 122	1 031 010
Расходы по амортизации	(195 012)	–
Поступления	53 284	69 027
Процентный расходы	–	44 411
Валютная переоценка финансового обязательства	–	(82 851)
Погашение обязательств по аренде:	–	(277 798)
- платежи по обязательствам по аренде	–	(233 387)
- проценты по обязательствам по аренде	–	(44 411)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	742 394	783 799

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***14. Счета и депозиты банков**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Счета типа «Лоро»	5 674 638	5 699 638
Кредиты и депозиты других банков	5 204 501	2 428 702
	<u>10 879 139</u>	<u>8 128 340</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет двух контрагентов (2019 год: двух контрагентов) объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9 528 880 тыс. рублей (2019 год: 7 718 482 тыс. рублей).

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	40 528 063	29 597 921
Корпоративные клиенты	40 528 063	29 597 921
Срочные депозиты	37 524 132	62 043 116
Корпоративные клиенты	37 524 132	62 043 116
	<u>78 052 195</u>	<u>91 641 037</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет контрагентов (2019 год: одного контрагента) объем остатков которого превышает сумму в размере 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 35 154 054 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел денежных средств с ограниченным правом использования.

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Оптовая и розничная торговля	37 077 027	24 092 126
Обрабатывающие производства	23 270 008	20 023 615
Транспорт и связь	4 226 393	2 787 719
Финансовая деятельность	2 607 777	2 764 589
Деятельность по принятию управленческих решений	4 751 306	926 608
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 419 792	941 634
Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка рекламная	1 188 151	1 977 172
Строительство	296 479	255 864
Деятельность по чистке и уборке	182 766	-
Административно-хозяйственная деятельность	148 240	139 542
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 344	14 001
Нефтегазовая отрасль	53 043	35 218 186
Образование	48 666	48 109
Добыча полезных ископаемых	11 887	70 030
Прочие виды деятельности	2 660 316	2 381 843
	<u>78 052 195</u>	<u>91 641 038</u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Кредиторская задолженность по расчетам с компаниями, входящими в Группу Дойче Банк	561 715	447 338
Кредиторская задолженность по расчетам	10 130	10 128
Всего прочих финансовых обязательств	571 845	457 466
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	214 812	170 496
Резерв по отложенным компенсациям	106 497	117 298
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	35 714	32 279
Резерв под реструктуризацию бизнеса	25 570	30 608
Предоплата за услуги	10 135	14 970
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов, выданным гарантиям и открытым аккредитивам	13 641	6 577
Комиссии по гарантиям	53 548	49 902
Всего прочих нефинансовых обязательств	459 918	422 130
Всего прочих обязательств	1 031 764	879 596

В состав резерва по отложенным компенсациям входят обязательства по компенсациям сотрудникам денежными премиями и на основе акций Дойче Банк АГ.

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

Компенсация сотрудникам денежными премиями

Банк предоставлял вознаграждение в соответствии с Планом по поощрению работников денежными премиями с определенными ограничениями на их предоставление и выплату для определенных работников Банка (далее – «План»). Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Планом, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другим органом управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ.

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

В соответствии с Планом и Сообщением о премировании Банк принимает на себя обязательство по истечении периода в 3 года полностью произвести денежную выплату вознаграждения, полагающегося работнику. Выплата производится частями, определенными в Сообщении о премировании.

По условиям Плана вознаграждение может быть частично или полностью отозвано в случае увольнения их получателя по собственному желанию до конца соответствующего ограничительного периода, а также по другим основаниям, предусмотренным Планом. В случае сокращения или выхода на пенсию наделение получателя правами на использование вознаграждения, как правило, не прекращается по окончании трудовых отношений.

Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ

Банк предоставлял вознаграждение на основе акций Дойче Банк АГ в соответствии с Программой премирования акциями Дойче Банк АГ для определенных работников Банка (далее – «Программа»). Данной Программой предусматривается условное право на получение обыкновенных акций Дойче Банк АГ по прошествии определенного периода времени. Получатель вознаграждения не имеет права получать дивиденды до окончания ограничительного периода на использование вознаграждения. Круг лиц, которым полагается вознаграждение в соответствии с Программой, определяется по усмотрению Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям при Правлении Дойче Банк АГ или другого органа управления, которому делегированы полномочия Главного Исполнительного Комитета по Компенсациям.

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***16. Прочие обязательства (продолжение)****Компенсация сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ (продолжение)**

Величина расходов по отложенным компенсациям за 2019 год может быть представлена следующим образом:

	<i>Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2018 года</i>	<i>Чистое создание (восстановление) резерва по отложенным компенсациям</i>	<i>Выплаты</i>	<i>Величина резерва по отложенным компенсациям по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам денежными премиями	108 457	(45 161)	(25 496)	37 800
Обязательства по отложенным компенсациям сотрудникам на основе акций Дойче Банка АГ	20 658	85 991	(42 629)	64 020
Страховые взносы по отложенным компенсациям	19 626	(4 148)	–	15 478
Резерв по отложенным компенсациям	148 741	36 682	(68 125)	117 298

17. 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.

В декабре 2018 года единственный участник оказал Банку безвозмездную помощь в размере 3 797 500 тыс. рублей, которая была отражена в составе добавочного капитала. По состоянию на 31 декабря 2019 года добавочный капитал составлял 4 354 776 тыс. рублей. В первом квартала 2020 года добавочный капитал в размере 3 797 500 тыс. рублей был переведён в уставный капитал.

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

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 12 628 050 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 12 002 676 тыс. рублей).

На дату подписания аудиторского заключения Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере выплаты участнику по итогам 2020 года. Прибыль за 2019 год в 2020 году не распределялась (в 2019 году – 951 838 тыс. рублей).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

18. Чистый процентный доход

	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Счета и депозиты в банках	1 848 005	2 403 509
Кредиты, выданные клиентам	879 585	851 676
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 960	215 876
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	2 871 550	3 471 061
Прочие процентные доходы		
Инвестиции в финансовую аренду	3 288	15 226
Всего процентных доходов	2 874 838	3 486 287
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 490 518)	(1 697 783)
Счета и депозиты банков	(185 903)	(230 836)
Обязательства по аренде	(26 782)	(44 411)
Всего процентных расходов	(1 703 203)	(1 973 030)
Чистый процентный доход	1 171 635	1 513 257

19. Чистый комиссионный доход

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	482 740	478 270
Комиссии по операциям с иностранной валютой	157 980	143 244
Комиссии по выданным гарантиям	113 370	102 243
Комиссии по аккредитивам	17 243	23 772
Всего комиссионных доходов	771 333	747 529
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	(73 272)	(60 974)
Комиссии по расчетным операциям	(65 527)	(63 430)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(28 024)	(24 055)
Комиссии по полученным гарантиям	(24 779)	(12 538)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(712)	(1 383)
Прочие	(41 289)	(15 130)
Всего комиссионных расходов	(233 603)	(177 510)
Чистый комиссионный доход	537 730	570 019

20. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представляет собой, в основном, доход, который получен от переоценки текущих счетов и депозитов в банках, денежных и приравненных к ним средств и номинированных в иностранной валюте кредитов, выданных клиентам, а также реализованную прибыль от конверсионных сделок (включая результат от сделок с производными финансовыми инструментами).

	2020 год	2019 год
Чистый (убыток) прибыль от конверсионных сделок и операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 002 765)	5 501 999
Чистая нерезализованная прибыль (убыток) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	3 933 657	(3 676 170)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 930 892	1 825 829

(в тысячах рублей, если не указано иное)

21. Прочие доходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	599 760	580 608
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	4 885	15 906
Штрафы	4 596	274
Прочие доходы	4 412	6 662
Всего прочие доходы	<u>613 653</u>	<u>603 450</u>

22. Общехозяйственные и административные расходы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Вознаграждения сотрудников	1 444 737	1 286 418
Информационные и телекоммуникационные услуги	555 824	473 094
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	546 487	206 602
Амортизация и износ АФФП	187 599	195 012
Налоги, отличные от налога на прибыль	181 508	123 910
Амортизация и износ ОС и НМА	98 299	85 837
Расходы на обслуживание здания	57 596	73 562
Профессиональные услуги	56 503	68 230
Реклама и маркетинг	11 593	20 396
Расходы на охрану	15 371	15 945
Командировочные расходы	2 737	12 382
Аренда	1 756	7 028
Расходы на страхование	3 642	6 043
Прочие расходы	46 680	58 334
Всего общехозяйственных и административных расходов	<u>3 210 332</u>	<u>2 632 793</u>

23. Прочие резервы

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Изменение резерва по отложенным компенсациям	(62 951)	(36 682)
Изменение резерва по нефинансовым гарантиям	(20)	700
Изменение резерва под реструктуризацию бизнеса	5 038	19 933
Всего (создание) восстановление резервов	<u>(57 933)</u>	<u>(16 049)</u>

Анализ изменения прочих резервов за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом:

	<i>Величина резервов на 31 декабря 2019 года</i>	<i>Чистое (создание) восстановление резервов</i>	<i>Списания/ Выплаты</i>	<i>Величина резервов на 31 декабря 2020 года</i>
Резерв по отложенным компенсациям	(117 298)	(62 951)	73 752	(106 497)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(745)	(20)	-	(765)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(30 608)	5 038	-	(25 570)
	<u>(148 651)</u>	<u>(57 933)</u>	<u>73 752</u>	<u>(132 832)</u>
	<i>Величина резервов на 31 декабря 2018 года</i>	<i>Чистое (создание) восстановление резервов</i>	<i>Списания/ Выплаты</i>	<i>Величина резервов на 31 декабря 2019 года</i>
Резерв по отложенным компенсациям	(148 741)	(36 682)	68 125	(117 298)
Резерв по нефинансовым гарантиям	(1 445)	700	-	(745)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(69 618)	19 933	19 077	(30 608)
	<u>(219 804)</u>	<u>(16 049)</u>	<u>87 202</u>	<u>(148 651)</u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

24. Расход по налогу на прибыль

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	640 090	170 723
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	–	23 138
Изменение величины отложенных налоговых активов / отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(249 933)	263 717
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>390 157</u>	<u>457 578</u>

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>988 257</u>		<u>1 852 750</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	<u>197 651</u>	<u>20,0%</u>	<u>370 550</u>	<u>20,0%</u>
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	170 482	17,3%	27 090	1,5%
Необлагаемый доход	(8 221)	-0,8%	–	–
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(7 436)	-0,8%	(10 853)	-0,6%
Списание отложенного налогового актива	37 681	3,8%	47 653	2,6%
Налог на прибыль, уплаченный за прошлые отчетные периоды	–	–	23 138	1,2%
Всего расхода по налогу на прибыль	<u>390 157</u>	<u>39,5%</u>	<u>457 578</u>	<u>24,7%</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом:

	<u>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Отражено в составе прочего совокупного дохода</u>	<u>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	(356 272)	173 837	–	(182 435)
Кредиты, выданные клиентам	(62 092)	58 740	–	(3 352)
Инвестиционные финансовые активы	(216)	950	2 950	3 684
Инвестиции в финансовую аренду	(32 769)	32 769	–	–
Прочие активы	14 796	(22 368)	–	(7 572)
Основные средства	39 305	(42 359)	–	(3 054)
Активы в форме права пользования	(148 479)	115 530	–	(32 949)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	94 070	64 248	–	158 318
Обязательства по аренде	156 760	(118 468)	–	38 292
Прочие обязательства	111 497	(12 947)	–	98 550
	<u>(183 400)</u>	<u>249 932</u>	<u>2 950</u>	<u>69 482</u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

24. Расход по налогу на прибыль (продолжение)**Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**

	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</i>	<i>Отражено в прибыли или убытка</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	(99 400)	(256 872)	–	(356 272)
Кредиты, выданные клиентам	(84 970)	22 878	–	(62 092)
Инвестиционные финансовые активы	12 734	(10 436)	(2 514)	(216)
Инвестиции в финансовую аренду	–	(32 769)	–	(32 769)
Прочие активы	(2 745)	17 541	–	14 796
Основные средства	88 769	(49 464)	–	39 305
Активы в форме права пользования	–	(148 479)	–	(148 479)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	90 915	3 155	–	94 070
Обязательства по аренде	–	156 760	–	156 760
Прочие обязательства	77 528	33 969	–	111 497
	82 831	(263 717)	(2 514)	(183 400)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Влияние, оказываемое налогом на прибыль на компоненты прочего совокупного дохода за 2020 и 2019 годы может быть представлено следующим образом:

	<i>2020 год</i>			<i>2019 год</i>		
	<i>Сумма до налогообложения</i>	<i>Расход по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налогообложения</i>	<i>Сумма до налогообложения</i>	<i>Расход по налогу на прибыль</i>	<i>Сумма после налогообложения</i>
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов	11 737	2 687	9 050	4 713	(942)	3 771
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, перенесенное в состав прибыли или убытка	5 195	263	4 932	8 156	(1 572)	6 584
Прочий совокупный доход за год	16 932	2 950	13 982	12 869	(2 514)	10 355

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками**(а) 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(а) Система корпоративного управления (продолжение)

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 31 декабря 2020 года в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

В течение 2020 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета:

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(а) Система корпоративного управления (продолжение)

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся:
 - ▶ реорганизации Банка;
 - ▶ заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - ▶ приобретения и выкупа Банком долей в установленном порядке,
- 3) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 4) определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
- 5) приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- 6) рассмотрение эффективности внутреннего контроля и принятие мер по повышению его эффективности, включая рассмотрение отчетов контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 7) назначение (утверждение) и освобождение от занимаемой должности руководителя отдела внутреннего аудита Банка, а также утверждение положения об отделе внутреннего аудита Банка;
- 8) утверждение планов работы отдела внутреннего аудита Банка и отчетов отдела внутреннего аудита о выполнении планов проверок и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 9) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний отдела внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 10) проведение оценки на основе отчетов отдела внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 11) утверждение кадровой политики Банка (в том числе порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю 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 № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(а) Система корпоративного управления (продолжение)

- 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 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Исполнительные органы Банка

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

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

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

Правление Банка:

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(а) Система корпоративного управления (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Правления Банка входят:

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

Решением Наблюдательного совета от 26 марта 2020 года полномочия Гаевой Е.П. были продлены на очередной трехлетний срок (Протокол № 4 от 27 марта 2020 года)

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

Единоличный исполнительный орган Банка

Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка.

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

Председатель Правления Банка:

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

(b) Система внутреннего контроля

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(b) Система внутреннего контроля (продолжение)

Руководители Управления рисков, Управления внутреннего контроля (комплаенса) и Отдела внутреннего аудита Банка соответствуют установленным Банком России Указанием от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления ЦБ РФ о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки ЦБ РФ соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона № 395-1 требованиям к деловой репутации.

В Банке создана система 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: Общим собранием участников (Единственным участником), Наблюдательным советом Банка, Председателем Правления и Правлением Банка;
- ▶ ревизионной комиссией (ревизор) Банка¹;
- ▶ главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- ▶ отделом внутреннего аудита;
- ▶ управлением внутреннего контроля (комплаенса);
- ▶ ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- ▶ контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ▶ ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- ▶ иными подразделениями и служащими Банка в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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).

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(b) Система внутреннего контроля (продолжение)

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

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

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

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции на основе оценки рисков:

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(b) Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ 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 Управления рисков Банка;
- ▶ другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

(c) Политики и процедуры управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

Основными задачами КУАП являются:

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

Функции управления различными видами рисков частично распределены между подразделениями Банка.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

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

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

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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Глобальная политика лимитов рыночного риска описывает требования к установлению, мониторингу, управлению и предоставлению информации о лимитах рыночного риска Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции. Валютные позиции подлежат регулированию ЦБ РФ.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Политика Банка по управлению риском изменения процентных ставок рассматривается и утверждается Правлением.

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)****(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)****Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря может быть представлена следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
31 декабря 2020 года						
Активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	112 980	–	–	–	799 193	912 173
Счета и депозиты в банках	73 381 148	–	–	–	1 566 085	74 947 233
Кредиты, выданные клиентам	2 040 524	6 724 810	3 662 115	439 760	–	12 867 209
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	3 015 270	–	3 015 270
Всего активов	75 534 652	6 724 810	3 662 115	3 455 030	2 365 278	91 741 885
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 132	–	–	–	732 459	791 591
Счета и депозиты банков	5 110 723	137 145	–	–	5 631 271	10 879 139
Текущие счета и депозиты клиентов	43 393 203	2 620 747	72 495	–	31 965 750	78 052 195
Всего обязательств	48 563 058	2 757 892	72 495	–	38 329 480	89 722 925
Чистая позиция	26 971 594	3 966 918	3 589 620	3 455 030	(35 964 202)	2 018 960

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Беспроцентные</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
31 декабря 2019 года						
Активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 283 576	2 660	–	–	495 128	1 781 364
Счета и депозиты в банках	85 516 652	–	–	–	901 428	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	2 880 490	6 063 005	4 852 439	–	–	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	3 045 420	–	3 045 420
Всего активов	89 680 718	6 065 665	4 852 439	3 045 420	1 396 556	105 040 798
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 968	4 915	–	–	461 466	470 349
Счета и депозиты банков	2 349 657	87 494	–	–	5 691 189	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	70 229 078	811 280	83 606	–	20 517 073	91 641 037
Всего обязательств	72 582 703	903 689	83 606	–	26 669 728	100 239 726
Чистая позиция	17 098 015	5 161 976	4 768 833	3 045 420	(25 273 172)	4 801 072

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	319 841	255 559
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(109 809)	(255 559)

Банк не приводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменению процентных ставок по производным инструментам в связи с тем, что нетто-позиция по ним является минимальной и риск оценивается как незначительный.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>2020 год</u>				<u>2019 год</u>			
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, %</i>				<i>Средняя эффективная процентная ставка, %</i>			
	<i>Рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллары</i>		<i>Рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллары</i>	
		<i>США</i>	<i>Йена</i>			<i>США</i>	<i>Йена</i>	
Процентные активы								
Инвестиционные финансовые активы	4,15%	–	–	–	6,28%	–	–	–
Счета и депозиты в банках	3,84%	–	0,49%	–	5,64%	–	2,33%	–
Кредиты, выданные клиентам	5,94%	1,48%	2,12%	1,86%	7,67%	1,49%	3,89%	2,14%
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков	1,65%	0,25%	–	0,01%	4,95%	0,36%	–	0,01%
Текущие счета и депозиты клиентов	2,73%	(0,91%)	0,06%	–	5,33%	0,01%	0,30%	–

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2020 год</u>		<u>2019 год</u>	
	<i>Чистая прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Чистая прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	36 594	–	57 681
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(35 945)	–	(56 134)

Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования согласно МСФО.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Рубли</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	5 778 011	8 391 129	300 540	128 542	14 598 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 275 399	–	–	–	1 275 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	912 173	–	–	–	912 173
Счета и депозиты в банках	47 302 828	1 566 085	26 078 320	–	74 947 233
Кредиты, выданные клиентам	7 705 590	3 768 799	1 328 480	64 340	12 867 209
Инвестиционные финансовые активы	3 015 270	–	–	–	3 015 270
Инвестиции в финансовую аренду	–	–	–	–	–
Требование по текущему налогу на прибыль	97 684	–	–	–	97 684
Отложенные налоговые активы	69 482	–	–	–	69 482
Прочие активы	153 180	396 019	23 098	333	572 630
Основные средства и нематериальные активы	250 260	–	–	–	250 260
Активы в форме права пользования	164 744	–	–	–	164 744
Всего активов	66 724 621	14 122 032	27 730 438	193 215	108 770 306
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	791 591	–	–	–	791 591
Обязательства по аренде	38 259	–	153 200	–	191 459
Счета и депозиты банков	9 119 142	271 936	1 397 619	90 442	10 879 139
Текущие счета и депозиты клиентов	58 078 141	13 192 601	6 701 294	80 159	78 052 195
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	438 246	578 457	14 792	269	1 031 764
Всего обязательств	68 465 379	14 042 994	8 266 905	170 870	90 946 148
Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам	(1 740 758)	79 038	19 463 533	22 345	17 824 158
Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам	19 428 882	102	(19 428 984)	–	–
Чистая позиция	17 688 124	79 140	34 549	22 345	17 824 158

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Рубли</i>	<i>Евро</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	3 192 973	7 711 653	546 074	104 325	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	737 459	-	-	-	737 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, актив	1 781 364	-	-	-	1 781 364
Счета и депозиты в банках	46 718 599	901 428	38 798 053	-	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	9 812 947	3 517 769	386 062	79 156	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	3 045 420	-	-	-	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	163 847	-	-	-	163 847
Требование по текущему налогу на прибыль	258 239	-	-	-	258 239
Прочие активы	127 504	396 823	1 154	1 430	526 911
Основные средства и нематериальные активы	304 060	-	-	-	304 060
Активы в форме права пользования	742 394	-	-	-	742 394
Всего активов	66 884 806	12 527 673	39 731 343	184 911	119 328 733
Обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обязательства	470 349	-	-	-	470 349
Обязательства по аренде	201 682	-	582 117	-	783 799
Счета и депозиты банков	5 206 085	1 646 484	1 169 545	106 226	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	76 713 037	10 167 076	4 700 831	60 093	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 172	-	-	-	2 172
Отложенные налоговые обязательства	183 400	-	-	-	183 400
Прочие обязательства	310 573	552 753	15 112	1 158	879 596
Всего обязательств	83 087 298	12 366 313	6 467 605	167 477	102 088 693
Чистая признанная позиция, кроме признанной позиции по валютным производным инструментам	(16 202 492)	161 360	33 263 738	17 434	17 240 040
Чистая признанная и непризнанная позиция по валютным производным инструментам	33 790 742	(9 053)	(33 781 689)	-	-
Чистая позиция	17 588 250	152 307	(517 951)	17 434	17 240 040

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)****(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Рост курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвал бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
30% рост курса российского рубля по отношению к евро	(18 990)	(36 554)
30% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	(255 996)	124 308

Снижение курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Кредитный риск возникает по всем операциям, которые приводят к фактическим, условным или потенциальным претензиям к какому-либо контрагенту, заемщику или должнику (которые совместно именуется контрагенты). Проводится мониторинг трех типов кредитного риска: риска дефолта, странового риска и расчетного риска. Банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Комитет по кредитам и политике Банка, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка, Ключевые политики по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Исполнительным комитетом по рискам при Правлении.

Мониторинг осуществляется главным образом Группами по управлению рисками в составе подразделений в тесном сотрудничестве с Подразделением по управлению кредитным портфелем, Указанные подразделения также взаимодействуют с прочими группами по управлению кредитным портфелем, к которым относятся Группа по управлению кредитами, Группа по управлению кредитным портфелем, Группа по торговым кредитным продуктам, а также Группа управления рыночным риском, в целях обеспечения всестороннего и эффективного мониторинга и управления рисками.

Для обеспечения полного и всестороннего обзора кредитного портфеля Банка Группа по управлению кредитным риском задействует полностью интегрированную платформу управления рисками, которая включает информацию, получаемую из различных систем клиентских и операционных отделов.

Группа по управлению кредитами несет ответственность за ценообразование и предоставляет соответствующим направлениям бизнеса Корпоративного и инвестиционного управления Банка имеющиеся на рынке или расчетные рыночные ставки для заявок на получение кредитов. Однако решение о выдаче кредита остается за Группой по управлению кредитными рисками.

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

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

№ п/п	Рейтинг Группы Дойче Банк	Заданная вероятность дефолта	Рейтинги рейтинговых агентств		
			S&P	Moody's	Fitch IBCA
1	iAAA	0,01%	AAA	Aaa	AAA
2	iAA+	0,02%	AA+	Aa1	AA+
3	iAA	0,03%	AA	Aa2	AA
4	iAA-	0,04%	AA-	Aa3	AA-
5	iA+	0,05%	A+	A1	A+
6	iA	0,07%	A	A2	A
7	iA-	0,09%	A-	A3	A-
8	iBBB+	0,14%	BBB+	Baa1	BBB+
9	iBBB	0,23%	BBB	Baa2	BBB
10	iBBB-	0,39%	BBB-	Baa3	BBB-
11	iBB+	0,64%	BB+	Ba1	BB+
12	iBB	1,07%	BB	Ba2	BB
13	iBB-	1,76%	BB-	Ba3	BB-
14	iB+	2,92%	B+	B1	B+
15	iB	4,82%	B	B2	B
16	iB-	7,95%	B-	B3	B-
17	iCCC+	13,00%	CCC+	Caa1	-
18	iCCC	22,00%	CCC	Caa2	CCC
19	iCCC-	31,00%	CCC-, CC, C	Caa3, Ca, C	CC, C
20	iCC+	100,00%	-	-	-
21	iD	100,00%	D	-	D

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

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Также в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляло 18,87% (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 17,66%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС, в т.ч. Германия и Велико- британия	Германия	Велико- британия	ДС	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	5 720 340	752	8 877 138	8 578 283	–	–	14 598 230
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 275 399	–	–	–	–	–	1 275 399
Счета и депозиты в банках	46 682 265	–	28 265 765	–	28 265 765	–	74 948 030
Кредиты, выданные клиентам	12 869 687	–	–	–	–	–	12 869 687
Инвестиционные финансовые активы	3 015 270	–	–	–	–	–	3 015 270
Прочие финансовые активы	76 972	–	344 864	135 267	85 398	37 535	459 371
	69 639 933	752	37 487 767	8 713 550	28 351 163	37 535	107 165 987

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

	РФ	СНГ	ГРС, в т.ч. Германия и Велико- британия	Германия	Велико- британия	ДС	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	3 133 857	2 228	8 418 962	7 874 300	–	–	11 555 047
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	737 459	–	–	–	–	–	737 459
Счета и депозиты в банках	45 889 039	–	40 514 507	–	40 498 507	16 000	86 419 546
Кредиты, выданные клиентам	13 805 071	–	–	–	–	–	13 805 071
Инвестиционные финансовые активы	3 045 420	–	–	–	–	–	3 045 420
Прочие финансовые активы	49 516	–	356 190	95 396	81 934	28 329	434 035
	66 660 362	2 228	49 289 659	7 969 696	40 580 441	44 329	115 996 578

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)****(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>Виды финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств, которые были взаимозачеты в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов / финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</i>	<i>Суммы, подлежащие взаимозачету согласно специфическим условиям</i>	<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	
Производные активы	483 869	–	483 869	(232 063)	251 806
Всего финансовых активов	483 869	–	483 869	(232 063)	251 806
Производные обязательства	(241 824)	–	(241 824)	232 063	(9 761)
Всего финансовых обязательств	(241 824)	–	(241 824)	232 063	(9 761)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>Виды финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов / финансовых обязательств, которые были взаимозачеты в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов / финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</i>	<i>Суммы, подлежащие взаимозачету согласно специфическим условиям</i>	<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	
Производные активы	57 013	–	57 013	(57 013)	–
Всего финансовых активов	57 013	–	57 013	(57 013)	–
Производные обязательства	(309 267)	–	(309 267)	57 013	(252 254)
Всего финансовых обязательств	(309 267)	–	(309 267)	57 013	(252 254)

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)****(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- ▶ производные активы и обязательства – справедливая стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>Виды финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Чистая сумма</i>	<i>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</i>	<i>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовый актив / финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</i>	<i>Приме- чание</i>
Производные активы	483 869	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (актив)	912 173	428 304	6
Производные обязательства	(241 824)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	(791 591)	(549 767)	6

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>Виды финансовых активов / финансовых обязательств</i>	<i>Чистая сумма</i>	<i>Наименование показателя в отчете о финансовом положении</i>	<i>Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовый актив / финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете</i>	<i>Приме- чание</i>
Производные активы	57 013	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (актив)	1 781 364	1 724 351	6
Производные обязательства	(309 267)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (обязательства)	(470 349)	(161 082)	6

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)

(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Банк будет неспособен обеспечивать своевременное или полное погашение своих текущих и будущих обязательств. Риск ликвидности также включает риск того, что, в случае кризиса ликвидности, рефинансирование может быть получено только по более высоким рыночным ставкам (фондовый риск) и/или активы могут быть реализованы только по цене со скидкой к их рыночной стоимости (риск рыночной ликвидности). В отношении риска ликвидности не поддерживается рисковый капитал, так как этот риск представляет собой риск неплатежа, который должен быть покрыт активами, и не является риском понесения убытка, который должен быть покрыт капиталом или резервами.

Казначейство совместно с Финансовым департаментом и департаментом Международных рынков проводит ежедневный анализ текущей ликвидности, который базируется на оперативных отчетах Отдела денежных и банковских операций о поступлениях денежных средств и планируемых платежах. Обеспечением сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения на случай невозможности привлечения денежных средств на межбанковском рынке в рамках открытых кредитных линий служит проверка до закрытия дня того, что сумма привлеченных средств до востребования не превышает сумму активов до востребования и открытого лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк. На заседания КУАП ежемесячно представляется анализ изменения остатков по счетам клиентов и расчет среднего постоянного остатка на счетах клиентов до востребования в разрезе валют. Также КУАП проводит анализ использования лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк.

Отток ликвидности по условным обязательствам и увеличение сумм выданных кредитов по открытым кредитным линиям и требования по гарантиям также учитываются.

Для минимизации риска ликвидности Банком осуществляются мероприятия по поддержанию такого соотношения между активами и обязательствами, имеющими разные сроки погашения, которое обеспечивало бы уровень ликвидности, достаточный для выполнения Банком своих обязательств перед клиентами без значительного ущерба для прибыльности. Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с политикой по управлению ликвидностью, которая учитывает стандарты Группы Дойче Банк и требования законодательства Российской Федерации и включает в себя осуществление контроля за соблюдением обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также осуществление контроля за соблюдением внутренних лимитов ликвидности, установленных Группой Дойче Банк и утвержденных Наблюдательным Советом.

Ряд инструментов был применен для оценки риска ликвидности и краткосрочной и долгосрочной позиции по ликвидности на локальном уровне.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам, и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного ниже анализа. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денеж- ных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	14 598 222	–	–	–	14 598 222	14 598 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 275 399	–	–	–	1 275 399	1 275 399
Счета и депозиты в банках	75 013 957	–	–	–	75 013 957	74 947 233
Кредиты, выданные клиентам	2 082 723	6 849 353	3 704 300	442 327	13 078 703	12 867 209
Инвестиционные финансовые активы	31 125	31 125	62 250	3 093 375	3 217 875	3 015 270
Прочие финансовые активы	38 245	215 963	194 128	16 107	464 443	458 343
Производные финансовые активы						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						912 173
- Поступления	19 373 567	8 685 193	4 069 319	2 399 230	34 527 309	
- Выбытия	(19 094 004)	(8 301 587)	(3 949 201)	(2 270 344)	(33 615 136)	
Всего активов	93 319 234	7 480 047	4 080 796	3 680 695	108 560 772	108 073 849
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по аренде	–	111 721	59 170	25 902	196 793	191 459
Счета и депозиты банков	10 746 584	137 162	–	–	10 883 746	10 879 139
Текущие счета и депозиты клиентов	75 402 704	2 630 722	73 376	–	78 106 802	78 052 195
Прочие финансовые обязательства	10 130	561 715	–	–	571 845	571 845
Производные финансовые обязательства						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						791 591
- Поступления	19 234 952	7 989 642	3 890 636	1 961 734	33 076 964	
- Выбытия	(19 454 543)	(8 342 854)	(4 000 432)	(2 070 726)	(33 868 555)	
Всего обязательств	85 939 827	3 088 108	22 750	(83 090)	88 967 595	90 486 229
Чистая позиция	7 379 407	4 391 939	4 058 046	3 763 785	19 593 177	17 587 620
Условные обязательства кредитного характера	(32 920 363)	–	–	–	(32 920 363)	(32 920 363)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Анализ позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денеж- ных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	11 555 025	–	–	–	11 555 025	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	737 459	–	–	–	737 459	737 459
Счета и депозиты в банках	86 506 675	–	–	–	86 506 675	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	2 945 092	6 147 621	5 040 387	–	14 133 100	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	46 980	46 843	94 577	3 295 246	3 483 646	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	6 593	32 963	39 556	100 820	179 932	163 847
Прочие финансовые активы	6 591	181 294	235 754	9 272	432 911	432 911
Производные финансовые активы						
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						1 781 364
- Поступления	37 740 197	3 647 480	1 256 453	1 900 225	44 544 355	–
- Выбытия	(36 414 454)	(3 525 817)	(1 161 092)	(1 661 628)	(42 762 991)	–
Всего активов	103 190 158	6 530 384	5 505 635	3 643 935	118 810 112	117 930 040
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по аренде	–	132 151	135 114	581 462	848 727	783 799
Счета и депозиты банков	8 042 710	87 537	–	–	8 130 247	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	90 843 769	814 854	85 972	–	91 744 595	91 641 037
Прочие финансовые обязательства	15 964	441 502	–	–	457 466	457 466
Производные финансовые обязательства						
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полной сумме</i>						470 349
- Поступления	(2 464 850)	(3 514 075)	(1 117 011)	(1 630 113)	(8 726 049)	–
- Выбытия	2 510 161	3 634 038	1 209 514	1 842 685	9 196 398	–
Всего обязательств	98 947 754	1 596 007	313 589	794 034	101 651 384	101 480 991
Чистая позиция	4 182 404	4 934 377	5 192 046	2 849 901	17 158728	16 449 049
Условные обязательства кредитного характера	(27 745 961)	–	–	–	(27 745 961)	(27 745 961)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	14 598 222	–	–	–	–	14 598 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	1 275 399	1 275 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	279 563	383 606	120 119	128 885	–	912 173
Счета и депозиты в банках	74 947 233	–	–	–	–	74 947 233
Кредиты, выданные клиентам	2 040 524	6 724 809	3 662 115	439 761	–	12 867 209
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	3 015 270	–	3 015 270
Требования по текущему налогу на прибыль	–	97 684	–	–	–	97 684
Отложенные налоговые активы	–	69 482	–	–	–	69 482
Прочие активы	40 798	285 051	230 673	16 108	–	572 630
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	250 260	250 260
Активы в форме права пользования	–	–	–	–	164 744	164 744
Всего активов	91 906 340	7 560 632	4 012 907	3 600 024	1 690 403	108 770 306
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	219 591	353 212	109 796	108 992	–	791 591
Обязательства по аренде	–	109 831	57 887	23 741	–	191 459
Счета и депозиты банков	10 741 993	137 146	–	–	–	10 879 139
Текущие счета и депозиты клиентов	75 358 953	2 620 747	72 495	–	–	78 052 195
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	4 558	746 979	120 460	149 637	10 130	1 031 764
Всего обязательств	86 325 095	3 967 915	360 638	282 370	10 130	90 946 148
Чистая позиция	5 581 245	3 592 717	3 652 269	3 317 654	1 680 273	17 824 158

(в тысячах рублей, если не указано иное)

25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)**(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	11 555 025	–	–	–	–	11 555 025
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	737 459	737 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 325 743	121 663	95 361	238 597	–	1 781 364
Счета и депозиты в банках	86 418 080	–	–	–	–	86 418 080
Кредиты, выданные клиентам	2 880 490	6 063 005	4 852 439	–	–	13 795 934
Инвестиционные финансовые активы	–	–	–	3 045 420	–	3 045 420
Инвестиции в финансовую аренду	–	–	–	163 847	–	163 847
Требования по текущему налогу на прибыль	–	258 239	–	–	–	258 239
Прочие активы	29 452	209 478	235 753	52 228	–	526 911
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	304 060	304 060
Активы в форме права пользования	–	–	–	–	742 394	742 394
Всего активов	102 208 790	6 652 385	5 183 553	3 500 092	1 783 913	119 328 733
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 311	119 962	92 503	212 573	–	470 349
Обязательства по аренде	–	113 956	119 826	550 017	–	783 799
Счета и депозиты банков	8 040 846	87 494	–	–	–	8 128 340
Текущие счета и депозиты клиентов	90 746 150	811 280	83 607	–	–	91 641 037
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	2 172	–	–	–	2 172
Отложенные налоговые обязательства	–	183 400	–	–	–	183 400
Прочие обязательства	40 314	571 118	97 069	160 969	10 126	879 596
Всего обязательств	98 872 621	1 889 382	393 005	923 559	10 126	102 088 693
Чистая позиция	3 336 169	4 763 003	4 790 548	2 576 533	1 773 787	17 240 040

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***25. Система корпоративного управления, внутреннего контроля и управление рисками (продолжение)****(с) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)**

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Требование	2020 год, %	2019 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	52,0%	66,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	107,4%	105,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,2%	0,1%

Операционный риск

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

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

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»), Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

26. Управление капиталом

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом (продолжение)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0,376%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах рублей, если не указано иное)

26. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Базовый капитал	16 495 397	14 963 254
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	16 495 397	14 963 254
Дополнительный капитал	664 511	1 515 295
Собственные средства (капитал)	<u>17 159 908</u>	<u>16 478 549</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>55 989 879</u>	<u>61 458 301</u>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	29,46%	24,35%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	29,46%	24,35%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%)	30,65%	26,81%
Активы, для расчета норматива финансового рычага	130 055 555	138 116 537
Норматив финансового рычага банка Н1.4 (%)	12,68%	10,83%

27. Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

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 31 декабря 2020 года и 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 31 декабря 2020 года Банк не имеет непокрытых убытков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2020 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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, использованных 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 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 бенефициарного владения доходами 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.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)**Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности.

Анализ кредитного качества

	31 декабря 2020 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Обязательства по предоставлению займов				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	792 730	–	–	792 730
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	5 029 349	–	–	5 029 349
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	11 354 362	–	–	11 354 362
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 400 000	–	–	2 400 000
	19 576 441	–	–	19 576 441
Кредитные линии по гарантиям				
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	140 897	–	–	140 897
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 343)	–	–	(9 343)
Итого	19 707 995	–	–	19 707 995
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	10 500	–	–	10 500
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	28 437	–	–	28 437
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	2 206 839	–	–	2 206 839
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	890 157	–	–	890 157
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	–	1 536 166	–	1 536 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 312)	(2 221)	–	(3 533)
Итого	3 134 621	1 533 945	–	4 668 566

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. 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- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
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
Кредитные линии по гарантиям				
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 и аккредитивы				
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-	3 720 974	-	-	3 720 974
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 407 295	-	-	2 407 295
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	2	-	-	2
	6 162 117	-	-	6 162 117
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 631)	-	-	(2 631)
Итого	6 159 486	-	-	6 159 486

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

	2020 год			2019 год	
	Стадия 1	Стадия 2	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	783	-	783	883	883
Погашенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	1 403	-	1 403	-	-
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(7 009)	(2 221)	(9 230)	(606)	(606)
Остаток на 31 декабря	(10 655)	(2 221)	(12 876)	(5 832)	(5 832)

(в тысячах рублей, если не указано иное)

27. Условные обязательства (продолжение)

Анализ кредитного качества (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток нефинансовых гарантий составлял 8 671 823 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 7 365 293 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток по аккредитивам составлял 1 005 007 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 639 664 тыс. рублей).

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным гарантийным линиям, гарантиям и импортным аккредитивам не предполагает ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 года по строке «Условные обязательства» примечания 28 «Операции со связанными сторонами» отражен риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 5 736 661 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 4 596 867 тыс. рублей), который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истек 15 февраля 2016 года, инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остается потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара, может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебном порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

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

28. 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.

*(в тысячах рублей, если не указано иное)***28. Операции со связанными сторонами (продолжение)****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 в 2020 году составила 14 человек (2019 год: 14 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2020 и 2019 годы, может быть представлен следующим образом:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	260 831	269 318
Долгосрочные вознаграждения	31 041	22 551
	<u>291 872</u>	<u>291 869</u>

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

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в 2020 году не производилась. В 2019 году – выплата не производилась.

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

По состоянию на 31 декабря 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.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)**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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые активы	-	912 173	-	912 173
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 015 270	-	-	3 015 270
	<u>3 015 270</u>	<u>912 173</u>	<u>-</u>	<u>3 927 443</u>
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	791 591	-	791 591
	<u>-</u>	<u>791 591</u>	<u>-</u>	<u>791 591</u>

(в тысячах рублей, если не указано иное)

29. 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 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
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
	<u>3 045 420</u>	<u>1 781 364</u>	<u>-</u>	<u>4 826 784</u>
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные финансовые обязательства	-	470 349	-	470 349
	<u>-</u>	<u>470 349</u>	<u>-</u>	<u>470 349</u>

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

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

Финансовая отчетность была одобрена руководством 15 апреля 2021 года и подписана от его имени:


Г-н Борислав Иванов-Бланкенбург
Председателя Правления




Г-н Александр Киреев
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 90 листа(ов)