

ООО «Дойче Банк»

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность
по состоянию на 30 июня 2018 года
и за 6 месяцев 2018 года
(неаудированные данные)

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке.....	3
Промежуточный сокращённый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении.....	7
Промежуточный сокращённый отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный сокращённый отчет об изменениях в капитале.....	10

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности

1	Введение	11
2	Принципы составления промежуточной сокращённой финансовой отчётности	12
3	Основные положения учётной политики.....	14
4	Анализ финансовых рисков	24
5	Переход на МСФО (IFRS) 9	35
6	Денежные и приравненные к ним средства.....	38
7	Финансовые инструменты, предназначенные для торговли.....	39
8	Инвестиционные финансовые активы	39
9	Счета и депозиты в банках	39
10	Кредиты, выданные клиентам	40
11	Счета и депозиты банков.....	40
12	Текущие счета и депозиты клиентов.....	41
13	Капитал	41
14	Чистый процентный доход.....	41
15	Чистый комиссионный доход	42
16	Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	42
17	Прочие доходы	43
18	Общехозяйственные и административные расходы.....	43
19	Прочие резервы	44
20	Расход по налогу на прибыль	45
21	Условные обязательства.....	46
22	Операции со связанными сторонами	48
23	Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	53
24	Информация о прекращающейся деятельности	55

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность раскрывается на веб-сайте банка (www.deutsche-bank.ru).

В течение 2017 года был завершён утверждённый в 2015 году план перевода клиентского обслуживания на новую бизнес-модель.

Информация о прекращающейся деятельности раскрыта в примечании 24.

Российское подразделение коммерческих банковских услуг, которое оказывает услуги по торговому финансированию, управлению денежными средствами клиентов, финансированию оборотного капитала и валютным операциям продолжает свою деятельность в России.

Основными видами деятельности Банка за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года являются оказание расчётных и консультационных услуг, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчётную дату по сравнению с 31 декабря 2017 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

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

2 Принципы составления промежуточной сокращённой финансовой отчётности

(а) Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная сокращённая финансовая отчётность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчётностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчётности. Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчётности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением инвестиционных финансовых активов и финансовых инструментов, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости.

(с) Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учётной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределённостью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчётности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(b)(i).

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной

корректировки данных в промежуточной сокращённой финансовой отчётности за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 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;
- в части условных обязательств – Примечание 21.

(d) Изменение учётной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчётным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчётным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учёт финансовых активов и в некоторые аспекты учёта финансовых обязательств.

Далее представлена обобщённая информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(b)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесённых по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(b)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесённых убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(b)(iii).

Переход на новый стандарт

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учётной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности Банк применял те же положения учётной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчётности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(d)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учётной политике, приведены далее.

(а) 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 расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-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 расчёт 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 учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращённом отчёте 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.

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы

(b) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. 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 долевыми инструментами 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 нераспределённой прибыли.

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

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 учётное 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 определённой 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 определённого 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 определённым активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. 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 учёте по справедливой стоимости. 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 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 приведённая стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесённые 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 заёмщика (см. раздел (b)(iii)), 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 (a)).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично

порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. 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.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учётную 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 приведённая 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 приведённой стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учёте как погашение, то понесённые 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 учёте как погашение, то на сумму понесённых затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iii. 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 её 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 отчётной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведённая 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 приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт 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 расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому

активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчётную 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 расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заёмщика 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 заёмщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, 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.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращённом отчёте 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 убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под 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 заёмщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объёме, 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.

(с) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращённого отчёта 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.

(d) Инвестиционные финансовые активы

Статья «Инвестиционные финансовые активы» промежуточного сокращённого отчёта о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел b(i)).

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.

(е) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (b)(iii)).

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. раздел (b)(iii)).

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

(f) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определённых статей в основных отчётах промежуточной сокращённой финансовой отчётности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Инвестиционные финансовые активы».

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращённом консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2017 года, следующее:

- Порядок представления статьи «Прочие резервы» был изменен таким образом, что восстановление (создание) резерва под убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера представлено отдельно в соответствующей статье.

(g) Стандарты выпущенные, но ещё не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке, данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Банк не располагает обновлёнными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчётности, относительно стандартов, выпущенных, но ещё не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учётной политики в Примечании 3(с)(iii).

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

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 заёмщика.

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются 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 заёмщика, 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.

Ожидаемые потери по кредитам являются суммой вероятности дефолта, умноженной на потери в случае дефолта, умноженных на прогнозируемую задолженность за соответствующие временные периоды, дисконтированные до отчётной даты. Вероятность дефолта включает прогноз будущих экономических условий. Прогнозируемая задолженность основывается на задолженности на отчётную дату, виде амортизации (включён во временную зависимость задолженности) и коэффициентах обеспеченности, которые проводят различие

между необеспеченной, обеспеченной и гарантированной задолженностью. Значения вероятности дефолта и потерь в случае дефолта также зависят от коэффициентов обеспеченности, например, для задолженности, обеспеченной гарантией, должник и поручитель должны оба допустить дефолт, чтобы возникли какие-либо потери.

Ключевым входным параметром при расчёте ожидаемых потерь по кредитам являются вероятности дефолта (PD), охватывающие весь срок действия сделки. В системе расчётов показателя ожидаемых кредитных убытков (ECL), принятой в Банке, эти вероятности определяются посредством трёх этапов:

1. Отправная точка — внутренний рейтинг PD контрагента по сделке, который соответствует вероятности того, что контрагент допустит дефолт в течение следующих 12 месяцев.

Рейтинговые листы на основе экспертных оценок используются для типов контрагентов, совокупность которых (включая данные прошлых периодов и (или) данные по дефолтам) достаточно невелика и в основном не позволяет применять количественные методы, например, финансовые организации, транснациональные корпорации, суверенные заёмщики. Кроме того, они используются, если статистические подходы не дают приемлемых результатов.

Подготовка данных для качественных моделей аналогична построению выборки, используемой для количественного моделирования, т. е. опирается на справочный срез состояния по данным рейтинга платёжеспособных и значимых для Базеля клиентов. Разница заключается в характере данных рейтинга — проводится масштабная оценка анкет, которые служат входными данными для рейтинга. Кроме того, поскольку качественное моделирование применяется для портфелей с низким уровнем дефолта или портфелей с малым объёмом данных, моделирование в целом выполняется в отношении так называемых теневого рейтингов (рейтинги на основе экспертных оценок / целевые рейтинги). В этом случае у кредитного специалиста (владельца портфеля) соответственно запрашиваются экспертные рейтинги. Где это целесообразно, для обоснования экспертного суждения дополнительно используются внешние данные рейтинговых агентств, например, по дефолтам и потерям.

2. На следующем этапе однолетний показатель PD переносится на кривую многолетних PD на протяжении всего цикла (TTC), затрагивая произвольно выбранные моменты времени, с использованием матриц миграции рейтингов.

3. Многолетние PD подвергаются дальнейшим корректировкам, чтобы гарантировать, что PD отражают всю «обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат или усилий».

Основное внимание уделяется макроэкономическим корректировкам кривых PD. Данные корректировки включают следующие ключевые элементы:

- Официальный макроэкономический прогноз определяет макроэкономический базовый сценарий и представлен Исследовательским центром dbResearch, т. е. это опубликованная точка зрения Группы Дойче Банк на мировую экономику) - House View.
- По результатам использования среды Группы ДБ для стресс-тестирования разрабатываются многочисленные альтернативные сценарии вокруг базового сценария посредством распространения многомерного сценария.
- Распространение сценария влияет на рейтинг и поведение в случае дефолта отдельных контрагентов. Посредством этой связи миграционные матрицы «на момент времени» (PIT) для разных групп контрагентов извлекаются из процесса распространения сценария.
- На последнем этапе результаты миграционных матриц PIT (охватывающих прогнозный период) и миграционных матриц TTC (выходящих за прогнозный горизонт) используются для построения кривых многолетних PD, которые затем применяются в расчётах ожидаемых

потерь по кредитам и в определении значительного ухудшения кредитного качества финансовых активов.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учётом изменения срока погашения.

Для выявления значительного ухудшения кредитного риска предлагается сравнение с показателем PD в течение всего срока действия по состоянию на отчётную дату и соответствующее прогнозирование PD в течение всего срока действия на момент возникновения. Оценочные значения PD в течение всего срока действия извлекаются из рейтингов PD таким образом, чтобы наблюдения по миграционным матрицам могли использоваться для выявления значительного ухудшения кредитного риска. Прогнозирование PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки также основано на методике матриц миграции рейтингов.

Подход применяется ко всем значимым сделкам. «Исключение низкого кредитного риска» не применяется.

На каждую отчётную дату проверяется, произошло ли значительное повышение кредитного риска финансового инструмента с момента его первичного признания, учитывая остающийся срок действия такого инструмента.

В рамках системы МСФО 9 Банк обязан выявлять значительное ухудшение кредитного качества финансовых активов посредством 16-ти не являющихся исчерпывающими переходных критериев, которые классифицируют активы для учёта на стадии 2. Критерии, указанные в МСФО 9, Банк делит на два набора индикаторов, которые сигнализируют о переходе на стадию 2:

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

Каждый из этих триггеров идентифицирует конкретную сделку для работы по стадии 2. Если триггер, который явился причиной перевода сделки на стадию 2, более не присутствует и других триггеров стадии 2 тоже не возникло после даты возникновения сделки, сделка может быть повторно классифицирована как сделка стадии 1.

Если Банк не имеет данных или информации из рейтинговой системы, которые необходимы для применения всех заранее определённых критериев перехода на стадию 2, применяются только переходные критерии, для которых доступна необходимая информация.

Матрицы миграции рейтингов

Миграционная матрица отражает миграционное поведение рейтингов в портфеле, связанное с определённым временным горизонтом. Используется квантильный подход, который основан на динамическом изменении показателей PD, которое будет выявлено путём 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 каждой сделки. Для квантильного подхода со связанным с рейтингом триггером миграционные матрицы используются для следующих целей:

- с учётом первоначального рейтинга можно спрогнозировать вероятности миграции с первичного рейтингового уровня на другие уровни в рамках конкретного временного периода (например, срок действия до отчётной даты). Вероятности перехода отражаются записями в строке для первичного уровня рейтинга.
- показатель PD для уровня рейтинга и конкретный временной горизонт могут быть извлечены из миграционной матрицы, которая соответствует временному горизонту. Показатель PD для уровня рейтинга определяется вероятностью миграции в дефолтный рейтинг - iD. Миграционная матрица для определённого временного периода выдаёт кумулятивную вероятность для такого периода, то есть вероятность того, что дефолт случится в какой-то момент времени в течение всего периода.

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

Прогнозирование PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки

Для прогнозирования PD в течение всего срока действия в момент возникновения сделки требуются следующие данные:

- дата начала и дата окончания каждой сделки;
- миграционная матрица за прошлые периоды с учётом корректировок на макроэкономический прогноз
- значение для квантиля при форвардном распределении.

Форвардное распределение рейтингов считается проецированием первоначального рейтинга на более позднюю точку во времени. Вероятности миграции с уровня первоначального рейтинга на другие уровни в рамках заданного периода могут быть получены из соответствующей миграционной матрицы, т.е. имеющей тот же временной период. Получившееся в итоге условное распределение вероятности для рейтингов на конец рассматриваемого временного периода определяет форвардное распределение рейтинга.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определённые качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(b)(iii)) /имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого 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 убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на 1 января 2018 года и за 6 месяцев 2019 года 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 заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

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

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

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 учётом прогнозной информации, как описано выше.

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

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

затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Модели LGD в целом делятся на модели для недефолтных клиентов и модели для клиентов, уже находящихся в состоянии дефолта.

В рамках моделей LGD для недефолтных задолженностей имеется дальнейшее разделение на обеспеченную и необеспеченную задолженность. Показатель LGD с обеспечением применяется к части задолженности, покрытой обеспечением, тогда как показатель LGD без обеспечения определяет процентную долю потерь, ожидаемых по необеспеченной части задолженности. Раздельное моделирование LGD с обеспечением и без такового обеспечивает более высокую точность и стабильность оценки LGD и также подкрепляется разницей в логике оценки и соответствующих факторов риска. Показатель LGD с обеспечением устанавливается на класс обеспечения, поскольку вид актива-обеспечения является ключевым фактором риска для наблюдаемых потерь. Показатель LGD без обеспечения устанавливается на уровне портфель-продукт.

В рамках моделей LGD для дефолтных задолженностей есть дальнейшая градация на однородный и неоднородный портфели. Для однородных портфелей параметрическая модель калибрована для получения надлежащих значений LGD, поскольку для количественного моделирования эмпирические данные доступны в достаточном объёме. Для неоднородных портфелей модели LGD основаны на специальных резервах с индивидуальной оценкой.

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

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

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, представляют собой счёт резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

ООО «Дойче Банк»
Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные)
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	1 065	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	341	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 065)	-
Остаток на 30 июня	341	-

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты		
Остаток на 1 января	3 078	6 583
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(952)	(923)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	660	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 918)	-
Остаток на 30 июня	868	5 660

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Остаток на 1 января	1 161	-
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	4 280	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 161)	-
Остаток на 30 июня	4 280	-

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

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года* (неаудированные данные)
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии		
Остаток на 1 января	17 388	6 747
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	348	(1 007)
Погашенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(13 167)	-
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	6 023	-
Остаток на 30 июня	10 592	5 740

*Обзорная проверка не проводилась.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(b)(iii).

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>				
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	46 144 789	-		46 144 789
	46 144 789	-	-	46 144 789
Оценочный резерв под убытки	(341)	-	-	(341)
Балансовая стоимость	46 144 448	-	-	46 144 448

ООО «Дойче Банк»
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
 (в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</u>				
С кредитным рейтингом от iAAA до iAA-	722 158	-	-	722 158
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	8 068 654	-	-	8 068 654
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	1 831 902	-	-	1 831 902
	10 622 714	-	-	10 622 714
Оценочный резерв под убытки	(868)	-	-	(868)
Балансовая стоимость	10 621 846	-	-	10 621 846
<u>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>				
С кредитным рейтингом iBBB-	4 945 776	-	-	4 945 776
	4 945 776	-	-	4 945 776
Оценочный резерв под убытки	(4 280)	-	-	(4 280)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	4 945 776	-	-	4 945 776
<u>Обязательства по предоставлению займов</u>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	1 312 735	-	-	1 312 735
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	4 634 527	-	-	4 634 527
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 910 223	-	-	7 910 223
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	155 920	-	-	155 920
	14 013 405	-	-	14 013 405
Оценочный резерв под убытки	(481)	-	-	(481)
Балансовая стоимость	14 012 924			14 012 924
<u>Договоры финансовой гарантии</u>				
С кредитным рейтингом от iAA+ до iAA-	308 918	-	-	308 918
С кредитным рейтингом от iA+ до iA-	1 091 590	-	-	1 091 590
С кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	9 679 485	27 002	-	9 706 487
С кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	2 428 727	-	-	2 428 727
С кредитным рейтингом от iB+ до iB-	50 002	-	-	50 002
С кредитным рейтингом от iCCC+	-	101 423	-	101 423
	13 558 722	128 425		13 687 147
Оценочный резерв под убытки	(7 629)	(2 482)	-	(10 111)
Балансовая стоимость	13 551 093	125 943	-	13 677 036

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	При- меч- ание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	6	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 621 690	6 621 661
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли (не обремененные)	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	418 228	418 228
Счета и депозиты в банках	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 372 098	50 371 033
Кредиты, выданные клиентам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 683 630	9 684 605
Инвестиционные финансовые активы	8	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 981	5 020 981
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	559 642	571 421
Всего финансовых активов				72 676 269	72 687 929
	При- меч- ание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	357 979	357 979
Счета и депозиты банков	11	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 433 648	8 433 648

ООО «Дойче Банк»
Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Текущие счета и депозиты клиентов	12	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	48 071 624	48 071 624
Прочие обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 050 920	1 062 568
Всего финансовых обязательств				57 914 171	57 925 819

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют за исключением выпущенных обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кации	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	6 621 690	-		
Изменение основы оценки			(29)	
Исходящий остаток	-	-	-	6 621 661
Кредиты, выданные банкам:				
Входящий остаток	50 372 098			
Изменение основы оценки		-	(1 065)	
Исходящий остаток	-	-	-	50 371 033
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	9 683 630			
Изменение основы оценки		-	975	
Исходящий остаток	-	-	-	9 684 605
Прочие активы	559 642	-	11 779	571 421
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	67 237 060	-	11 660	67 248 720
<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	5 020 981	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход — долговые	-	(5 020 981)	-	-

ООО «Дойче Банк»
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
 (в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кации	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Исходящий остаток	-	-	-	-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные финансовые активы:				
Входящий остаток	-	-	-	-
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		5 020 981	-	
Исходящий остаток	-	-	-	5 020 981
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 020 981	-	-	5 020 981
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые инструменты, предназна- ченные для торговли	418 228	-	-	418 228
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 228	-	-	418 228
Прочие обязательства				
Входящий остаток	1 050 920	-	-	-
Изменение основы оценки (Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии)	-	-	11 648	-
Исходящий остаток	-	-	-	1 062 568

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения,	17 302	(11 660)	5 642

	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам, прочие активы)			
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	17 302	(11 660)	5 642
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	1 161	1 161
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 161	1 161
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	5 740	11 648	17 388

6 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства	29 236	22 448
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 273 897	4 533 799
Счета типа «Ностро» на Московской бирже	139 130	139 249
Счета типа «Ностро» в прочих банках	7 715 849	1 926 194
- с кредитным рейтингом от iA+ до iA	3 158	3 489
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBBB-	7 561 100	1 781 763
- с кредитным рейтингом от iBB+ до iBB-	11 493	-
- с кредитным рейтингом от iB+ до iB-	140 098	140 942
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва под обесценение	10 158 112	6 621 690
Резерв под кредитные убытки	(28)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под кредитный убыток	10 158 084	6 621 690

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года, представляют собой счёт оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

7 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	368 519	418 228
- с кредитным рейтингом от iAA+ до iA-	12 643	13 289
- с кредитным рейтингом от iBBB+ до iBB-	355 876	404 939
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	368 519	418 228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Производные инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	331 067	357 979
	331 067	357 979

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

8 Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы не являются ни обесцененными, ни просроченными.

На 30 июня 2018 года на балансе Банка отражены облигации федерального займа выпуск 26208 сроком погашения 27 февраля 2019 года. (На 31 декабря 2017 года: облигации федерального займа выпуск 26204 сроком погашения 15 апреля 2018 года).

9 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Счета и депозиты на Московской бирже	3 508 243	3 305 606
Депозит в ЦБ РФ	38 515 084	31 519 204
Кредиты и депозиты в банках	4 121 462	15 547 288
Всего на счетах и депозитах в банках, до вычета резерва под обесценение	46 144 789	50 372 098
Резерв под кредитные убытки	(341)	-
Всего на счетах и депозитах в банках, за вычетом резерва под обесценение	41 144 448	50 372 098

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета и депозиты на Московской бирже представляют собой гарантийные депозиты и незавершённые сделки в ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» и имеют ограниченные возможности их использования.

Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года, представляют собой счёт оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

10 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные юридическим лицам	10 622 714	9 687 683
Резерв под кредитные убытки	(868)	(4 053)
Всего кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под кредитные убытки	10 621 846	9 683 630

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде 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 каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

В 2017 и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года реструктуризация ссудной задолженности, в основном, представляет собой пролонгацию срока погашения ссуды, однако данные изменения не связаны с ухудшением качества ссудной задолженности.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченной задолженности по ссудам. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудам.

Руководством не было обнаружено кредитов, имеющих признаки обесценения.

11 Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Счета типа «Лоро»	7 133 680	4 016 259
Кредиты и депозиты других банков	1 026 722	4 417 389
	8 160 402	8 433 648

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования	33 279 505	27 486 769
Корпоративные клиенты	33 279 505	27 486 769
Срочные депозиты	14 963 582	20 584 855
Корпоративные клиенты	14 963 582	20 584 855
	48 243 087	48 071 624

13 Капитал

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

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 1 237 450 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 237 450 тыс. рублей).

Выплаты участникам ограничиваются суммой нераспределённой прибыли Банка, определённой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На 30 июня 2018 года Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере распределения чистой прибыли по итогам 2017 года.

Размер средств, распределённых участнику за 2016 год, выплаченных в 2017 году, составил 1 900 460 тыс. руб.

14 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Счета и депозиты в банках	1 062 847	731 970
Кредиты, выданные клиентам	312 189	376 349
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 759	210 422
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 541 795	1 318 741
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(455 333)	(543 421)
Счета и депозиты банков	(58 725)	(134 648)
Всего процентных расходов	(514 058)	(678 069)
Чистый процентный доход	1 027 737	640 672

*Обзорная проверка не проводилась.

15 Чистый комиссионный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	185 165	166 263
Комиссии по депозитарным услугам и услугам по доверительному управлению	-	15 842
Комиссии по валютному контролю	72 783	72 440
Комиссии по выданным гарантиям	36 663	24 357
Комиссии по аккредитивам	18 903	31 021
Комиссии по консультационным услугам	-	1 122
Всего комиссионных доходов	313 514	311 045
Комиссионные расходы		
Комиссии за инкассацию	(30 110)	(32 721)
Комиссии по расчетным операциям	(23 336)	(27 824)
Комиссия за депозитарное обслуживание	(1 055)	(1 114)
Комиссии по полученным гарантиям	(3 906)	(6 436)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(7 019)	(4 916)
Прочие	(4 370)	(4 864)
Всего комиссионных расходов	(69 796)	(77 875)
Чистый комиссионный доход	243 718	233 170

*Обзорная проверка не проводилась.

16 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.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Чистая реализованный (убыток) прибыль от конверсионных сделок	(188 172)	2 014 328
Чистая нереализованная прибыль (убыток) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	648 215	(246 465)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	460 043	1 767 863

*Обзорная проверка не проводилась.

17 Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Консультационные услуги и услуги в области информационных технологий, предоставленные компаниям Группы Дойче Банк	247 201	151 766
Доходы от субаренды (Группа Дойче Банк)	203 496	257 416
Штрафы	7 920	-
Прочие доходы	2 733	3 544
Всего прочие доходы	461 350	412 726

*Обзорная проверка не проводилась.

18 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	697 059	706 779
Аренда	220 216	264 274
Информационные и телекоммуникационные услуги	70 505	74 087
Информационные и телекоммуникационные услуги компаний, входящих в Группу Дойче Банк	154 085	112 284
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	115 208	108 851
Налоги, отличные от налога на прибыль	70 875	34 139
Профессиональные услуги	58 200	73 548
Амортизация и износ	98 834	111 929
Расходы на обслуживание здания	49 590	47 796
Командировочные расходы	10 067	10 382
Расходы на охрану	10 019	10 212
Реклама и маркетинг	5 811	2 998
Расходы на страхование	3 376	2 490
Прочие расходы	24 990	26 385
Всего общехозяйственных и административных расходов	1 588 835	1 586 154

*Обзорная проверка не проводилась.

19 Прочие резервы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	(10 875)	(43 318)
Резерв под реструктуризацию бизнеса	(707)	(28 195)
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	-	(494)
Всего прочих резервов	(11 582)	(72 007)

Анализ изменения прочих резервов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов может быть представлен следующим образом:

	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение (неаудированные данные)	Списания/ Выплаты (неаудированные данные)	Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	268 634	(10 875)	(120 049)	137 710
Резерв на судебные дела	18 654	-	-	18 654
Резерв под реструктуризацию бизнеса	118 367	(707)	(18 472)	99 188
	405 655	(11 582)	(138 521)	255 552

	Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года	Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение* (неаудированные данные)	Списания/ Выплаты* (неаудированные данные)	Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года* (неаудированные данные)
Резерв по отложенным компенсациям	656 098	(43 318)	(262 705)	350 075
Резерв по условным обязательствам не кредитного характера	19 059	(494)	-	18 565
Резерв под реструктуризацию бизнеса	253 611	(28 195)	(18 683)	206 733
	928 768	(72 007)	(281 388)	575 373

*Обзорная проверка не проводилась.

20 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	146 961	204 960
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	69 608	(15 883)
Всего расхода по налогу на прибыль	216 569	189 077

*Обзорная проверка не проводилась.

В течение 6 месяцев 2018 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (6 месяцев 2017 год: 20%).

Расчёт эффективной ставки по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года*	
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
		%		%
Прибыль до налогообложения	643 098		1 136 979	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой 20%	128 619	20.0%	227 396	20.0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (Необлагаемые налогом на прибыль доходы)	40 482	6.3%	(29 436)	(2.6%)
Списание отложенного налогового актива	56 422	8.8%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(8 954)	(1.4 %)	(8 883)	(0.8%)
Всего расхода по налогу на прибыль	216 569	33.7%	189 077	16.6%

*Обзорная проверка не проводилась.

Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2018 года и 2017 годов.

21 Условные обязательства

Существующие и потенциальные риски

Незавершённые 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 30 июня 2018 года Банк имеет резервы по судебным разбирательствам в размере 18 654 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 18 654 тыс. руб.).

Существующие и потенциальные риски

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

По состоянию на 30 июня 2018 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 определённых клиентов Дойче Банк АГ и контрагентов ООО «Дойче Банк», действующего в качестве брокера Лондонского филиала Дойче Банк АГ. Общий объем расследуемых сделок являлся значительным. Дополнительно, в течение 2016 года Группа Дойче Банк изучила произошедшее на предмет возможных нарушений законодательства и политик Группы, а также организации системы внутреннего контроля. Группа Дойче Банк уведомила о результатах внутреннего расследования регуляторов и другие органы власти в нескольких юрисдикциях, включая Россию, Германию, Великобританию и США. Зарубежные регуляторы инициировали проведение собственных проверок. В начале 2017 года регуляторы США и Великобритании направили Группе Дойче Банк предложения по уплате штрафов и обеспечению дополнительных контрольных мероприятий, включая проведение независимых оценок и привлечение независимого наблюдателя на срок до 2 лет. Группа Дойче Банк продолжает сотрудничать с зарубежными регуляторами и другими органами власти. Дополнительная информация раскрыта в годовой отчётности Группы Дойче Банк.

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 30 июня 2018 года Банк не ожидает возникновения обязательств в связи с вышеуказанными событиями.

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 расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых 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 жёсткую 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, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности 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 отчётности, 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 некредитного характера

По состоянию на 30 июня 2018 года по строке «Условные обязательства» примечания 22 «Операции со связанными сторонами» отражён риск возникновения потенциального обязательства перед материнской компанией в размере 4 795 711 тыс. руб., который является следствием прошлых событий деятельности Банка, а именно: связан с выпуском гарантии в пользу иностранного Бенефициара по поручению клиента Банка. Срок действия гарантии, выпущенной по инструкции клиента, истёк 15 февраля 2016 г., инструктирующая сторона действие гарантии не продлевала, но в связи с особенностями применения иностранного права остаётся потенциальный риск, что банк, выпустивший соответствующий инструмент в пользу бенефициара может потребовать исполнения обязательств по гарантии. В случае подтверждения правомочности такого требования в судебной порядке, материнская компания будет иметь основания для предъявления требования платежа к Банку.

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

22 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 отчётность, доступную внешним пользователям.

Для целей данной финансовой отчётности следующие стороны считаются связанными:

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

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

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства			
- в российских рублях	62 321	-	-

ООО «Дойче Банк»
 Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
 по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
 (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года
 (неаудированные данные)

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в евро	7 179 757	-	-	-
- в долларах США	-	-	181 635	-
- в прочей валюте	134 357	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	16 195	-
- в долларах США	-	-	3 825	-
- в прочей валюте	-	-	124 027	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	20 004	6,50%
- в евро	-	-	114 749	-
- в долларах США	-	-	3 481 192	1,93%
Прочие активы				
- в российских рублях	3	-	17 367	-
- в евро	20 489	-	277 803	-
- в долларах США	-	-	167	-
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	123 961	-
- в долларах США	-	-	6 907	-
- в прочей валюте	-	-	74 179	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	1 421 282	5,70%	4 785 333	0,25%
- в евро	-	-	25 675	0,45%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в евро	-	-	71 896	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	1 324	-	4 988	-
- в евро	96 907	-	333 401	-

ООО «Дойче Банк»
Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	100 728	-	3 339 291	-
- Гарантии / аккредитивы полученные Банком	2	-	1 693 162	-
- Условные обязательства	4 795 711	-	-	-

**За 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года**
(неаудированные данные)

	Участник	Компании, входящие в Группу Дойче Банк
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	9 164	159 994
Процентные расходы	(50 560)	(1 869)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	6 193	677 008
Комиссионные доходы	7 158	28 794
Комиссионные расходы	(5 139)	(17)
Прочие доходы	762	449 875
Общехозяйственные и административные расходы	(43 556)	(225 736)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

По состоянию на 31 декабря 2017 года

	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	62 342	-	-	-
- в евро	1 345 016	-	-	-
- в долларах США	-	-	253 930	-

ООО «Дойче Банк»
Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 года				
	Участник		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
- в прочей валюте	115 266	-	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	87 530	-
- в долларах США	-	-	30 308	-
- в прочей валюте	-	-	108 234	-
Счета и депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	5 251 970	6,85%
- в евро	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	9 792 812	1,43%
Прочие активы				
- в российских рублях	-	-	34 620	-
- в евро	14 499	-	182 411	-
- в долларах США	-	-	1 152	-
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- в евро	-	-	41 591	-
- в долларах США	-	-	25 956	-
- в прочей валюте	-	-	59 158	-
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	3 169 233	5,50%	1 427 928	0,25%
- в евро	141 920	0,45%	273 537	0,48%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в российских рублях	-	-	456 185	5,45%
- в евро	-	-	10 337	-
Прочие обязательства				
- в российских рублях	25	-	2 118	-
- в евро	58 833	-	267 712	-
Статьи, непризнанные в отчёте о финансовом положении				
- Гарантии/ аккредитивы, выпущенные Банком	105 514	-	2 267 852	-
- Гарантии / аккредитивы полученные Банком	3 510	-	698 061	-
- Условные обязательства	4 397 867	-	-	-

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*
 (неаудированные данные)

	Участник	Компании, входящие в Группу Дойче Банк
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	4 857	149 357
Процентные расходы	(128 628)	(11 188)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	2 605	663 996
Комиссионные доходы	6 012	21 820
Комиссионные расходы	(7 614)	(15)
Прочие доходы	50 605	355 093
Общехозяйственные и административные расходы	(42 071)	(178 230)

* Обзорная проверка не проводилась.

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, наделённые полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 13 человек (на 30 июня 2017 года: 12 человек).

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включённых в статью «Вознаграждения сотрудников» за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года* (неаудированные данные)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	109 187	103 310
Долгосрочные вознаграждения	4 496	97 033
	113 683	200 343

*Обзорная проверка не проводилась.

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

Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета в течение 6 месяцев 2018 года не производилась. В течение 6 месяцев 2017 года выплата составила 2 500 тысяч рублей и является полностью гарантированной выплатой.

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 неопределённость 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 одобрённая ценовая информация.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие недоступные широкому кругу лиц, данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу лиц корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые активы	-	368 519	-	368 519
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	4 945 776	-	-	4 945 776
	4 945 776	368 519	-	5 314 295
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые обязательства	-	331 067	-	331 067
	-	331 067	-	331 067

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отчёте о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые активы	-	418 228	-	418 228
Инвестиционные финансовые активы				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 020 981	-	-	5 020 981
	5 020 981	418 228	-	5 439 209
Обязательства				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- Производные финансовые обязательства	-	357 979	-	357 979
	-	357 979	-	357 979

Для всех финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, классифицированных в уровень 2 иерархии, методы дисконтирования потоков денежных средств используются для оценки справедливой стоимости, за исключением договоров по структурным продуктам, включённых в производные финансовые активы и обязательства. Справедливая стоимость этих инструментов оценивается с использованием модели вероятной волатильности ценообразования опционов. Все исходные данные для моделей являются общедоступными, или полученными из аналогичных торговых контрактов.

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


24 Информация о прекращающейся деятельности

В сентябре 2015 года Единственный участник и Правление приняли решение о прекращении определённых видов деятельности Банка, а также о реорганизации отдельных видов деятельности.


В состав прекращаемой деятельности вошли следующие направления:

- инвестиционно-банковский бизнес прекратил свою деятельность в первом полугодии 2016 года;
- депозитарное обслуживание прекращено в 4м квартале 2017 года;
- бизнес по обслуживанию индивидуальных состоятельных клиентов - физических лиц, прекращён во 2м квартале 2017.

В рамках реорганизации инвестиционно-банковского бизнеса, Департамент Глобальных рынков прекратил свою деятельность, при этом определённые виды его операций были переведены в департамент Казначейства.


Г-н Борислав
Иванов-Бланкенбург
Председатель Правления




Г-жа Виктория Апарина
Заместитель Главного бухгалтера