

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2007 года

"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03328-B

Утвержден

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол

N

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 4

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Дата "14" августа 2007 г.

подпись С.С.Федоренко

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата "14" августа 2007 г.

подпись С.С.Федоренко

Контактное лицо: Сапоженко Наталья Александровна

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: 8-495-797-50-32

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: 8-495-797-5017

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: natalia.sapozhenko@db.com

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети <http://www.db.com/russia/content/ru/3396.htm>

Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	14
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	15
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.5.1. Кредитный риск	15
2.5.2. Страновой риск	16
2.5.3. Рыночный риск	16
2.5.3.1. Фондовый риск	17
2.5.3.2. Валютный риск	17
2.5.3.3. Процентный риск	17
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовые риски	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	27
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	28
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.1.1. Прибыль и убытки	30
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	33
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	34
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	36
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	38
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	39
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	39
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	43
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	45
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	58
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	58
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	68
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	69
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	70

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	71
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	71
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	71
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	71
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	71
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	72
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	72
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	73
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	76
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	76
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	76
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	76
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	76
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	76
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	76
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	77
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	77
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	77
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	77
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	77
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	77
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	79
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	79
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	79

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	79
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	79
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	79
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	79
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	80
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	80
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	80
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	80
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	80
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	80
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	81
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	84
8.10. Иные сведения	84
Приложение 1. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 01.07.2007 г. составленная в соответствии с требованиями РСБУ	85
Приложение 2. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2006 г. составленная в соответствии с требованиями МСФО	98

Введение

28 мая 2007 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировал выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций ООО «Дойче Банк» № 40103328В на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением с обеспечением в количестве 3000000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, без возможности досрочного погашения, размещаемые путем открытой подписки.

Согласно «Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденному приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, банк обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

фамилия, имя, отчество	год рождения
1.фон Хайдебрек Тессен (Председатель Наблюдательного совета)	1945
2.Тилс Петер	1952
3.Уль Рейнхард	1950
4.Хейг Кай	1970
5.фон Гирзевальд Филипп	1972

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

фамилия, имя, отчество	год рождения
1. Соловьев Юрий Алексеевич	1970
2.Чекашкин Юрий Викторович	1965
3. Чупрыненко Ирина Владимировна	1970
4.Бонгартц Йерг (Председатель Правления)	1963
5.Федоренко Светлана Сергеевна	1970
6. Мунтян Алексей Михайлович	1961

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

фамилия, имя, отчество	год рождения
Бонгартц Йерг	1963

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

30101810100000000101 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое Акционерное Общество «Раффайзенбанк Австрия», Москва	ЗАО «Раффайзенбанк Австрия» Москва	129090 Москва Троицкая д. 17 стр.1	7702167 170	04452 57 00	3010181020000000 0700 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840500000 000002 30110810200000 000003	3010984060000 0200060 3010981030000 0200060 4070197860000 1200060 4070184000000 1200060	кор. Счет кор. Счет Счет ДУ Счет ДУ

Закрытое Акционерное Общество «Расчетная палата ММВБ»	ЗАО «Расчетная палата ММВБ»	Россия, 107217 Москва Ул. Садовая- спасская21/1	7702165 310	04458 3505	3010581010000000 0505 в Отделении 1 МГТУ Банка России	30402810100000 000001	3040181070010 0000386	кор. счет
Закрытое акционерное общество «Петербургский расчетный центр»	ЗАО «Петербургский расчетный центр»	Россия, 191011 Санкт-Петербург Ул. Садовая 12/23	7831001 704	04403 0505	3010581090000000 0505 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт- Петербургу	30402810700000 000003 30402810000000 000004	3040181070000 1800384 3040181080001 1800384	кор. Счет кор. счет
НКО «ИНКАХРАН» Открытое акционерное общество	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	Россия, 125445 Москва Ул. Смольная 22/1	7750003 904	04458 3934	3010381010000000 0934 в Отделении 1 МГТУ Банка России	30213810700000 000001	3021481065599 0000021	кор. счет
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская Кредитная Организация «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА РТС»	НКО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА РТС» (ООО)	Россия, 127006 Москва Ул. Долгоруковская,38/1	7710298 190	04458 3258	3010381020000000 0258 в Отделении 1 МГТУ Банка России	30213810000000 000002 30213840700000 000000	3021481020000 0000824 3021484070000 0000019	кор. Счет кор. счет
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ВНЕШТОРГБАН К	Россия, 190000 Санкт-Петербург, Ул. Б.Морская ,29	7702070 139	04452 5187	3010181070000000 0187 в ОПЕРУ МГТУ Банка Росси	30110840200000 000001	3010984005555 0000025	кор. счет
Небанковская Кредитная Организация «Межбанковский Кредитный Союз»	НКО «МКС»	Россия, 119002 Москва Пр.Плотников 19/38 стр.2	7708019 724	04458 5670	3010381040000000 0670 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30213810400000 000000	3021481030000 0030086	кор. счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	Сбербанк России ОАО	Россия, 117817 Москва Вавилова 19	7707083 893	04452 5225	3010181040000000 0225 в ОПЕРУ МГТУ Банка Росси	30110810500000 000003	3010981060000 0000450	кор. счет

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank AG/ Дойче Банк АГ	Не предусмотрено	Taunusanlage 12, D- 60325 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114978700000 000000 30114840100000 000000 30114826700000 000000 30114756100000 000000 30114578100000 000000 30114752900000 000000 30114392700000 000000 30114208300000 000002	100 9475500 0000 100 9475500 0005 100 9475500 0003 100 9475500 0001 100 9475500 0033 100 9475500 0044 100 9475500 0088 100 9475500 0022	кор. счет кор. счет кор. счет кор. счет кор. счет кор. счет кор. счет
Deutsche Bank Trust Company Americas/ Дойче Банк Траст Компани Америкас	Не предусмотрено	130 Liberty Street, New York, NY 10006, USA	нет	нет	нет	30114840700000 000002	04411202	кор. счет
Subsidiary Bank “HSBC Bank Kazakhstan” JSC/ Казakhstan” JSC/ Дочерний банк	SB “HSBC Bank Kazakhstan” JSC/ ДБ АО “HSBC Банк Казахстан“	Проспект Достык, 43 г. Алматы 480100, Республика Казахстан	нет	нет	нет	30114398500000 000000	001-000231- 101	кор. счет

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 18/1, комната 3035
Номер телефона и факса	Тел: (495) 937-44-77 факс: (495) 937-44-97
Адрес электронной почты	svetafan@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 003330 от 17.01 2003 г., сроком на 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003-2006 год - достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, соответствие финансовых и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО и ОПБУ США

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	не имеется
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	не имеется
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	таких лиц не имеется

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера при выборе аудитора не проводилась

При выборе аудитора рассматриваются следующие факторы: длительность работы на рынке аудиторских услуг, деловая репутация, учредители, руководство, клиенты, соразмерность качества и стоимости аудиторских услуг, возможность оказания сопутствующих услуг (консультационных

по различным видам банковской деятельности, оценочных, аналитических и пр.), информация рейтингов аудиторских организаций, практика предыдущих взаимоотношений, участие в профессиональных объединениях и др.

Кандидатура аудитора предварительно рассматривается Наблюдательным советом и предлагается на окончательное утверждение Общему собранию участников ООО «Дойче Банк».

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Специальных аудиторских заданий не выдавалось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер оплаты аудиторских услуг определяется по соглашению сторон, на основании договора. Выплаченные вознаграждения за оказанные аудитором услуги, за последний завершенный финансовый год,:

2006 год – 265 500,00 долл. США

Срок проведения аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации-эмитента за 2007 год не наступил. Аудит не проводился

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
 - определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
 - определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, в отношении которых кредитной организацией – эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета;
 - оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в ежеквартальном отчете;
- кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг и подписавшие ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении, Эмитентом не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Отчет подписан уполномоченными сотрудниками ООО «Дойче Банк». Иные лица не привлекались.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	На 01.07.2007г
Уставный капитал	1 237 450	1 237 450	1 237 450	1 237 450	1 237 450	1 237 450
Собственные средства (капитал)	2 755 326	3 084 370	3 290 882	4 041 353	5 382 921	4 976 073
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	366 220	1 087 347	430 813	513 476	2 002 767	50 590
Рентабельность активов (%)	2,98	6,35	2,06	1,90	5,06	0,12
Рентабельность капитала (%)	13,29	35,25	13,09	12,71	37,21	1,02
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	9 487 752	14 005 219	18 221 247	23 782 673	30 966 375	32 943 791

Методика расчета показателей

Для расчета показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Уставный капитал банка не менялся на протяжении всего рассматриваемого отчетного периода и составлял 1 237 450 тыс. руб. Размер собственных средств Банка равномерно увеличивался в период с 2001 года. В последующие периоды наблюдается плавный рост капитала, связанный с увеличением прибыльности банка. Наибольший прирост прибыли зафиксирован банком в 2006 году. Данный прирост, был равен 290 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом. За 2006 год чистая прибыль с учетом СПОД составила 2 002 767 тыс. руб., что больше на 1 489 291 тыс. руб. чем в предыдущем году. Увеличение объема прибыли связано с общеэкономической тенденцией развития банковской отрасли и доходности банковских операций на рынке, поддержания уровня конкурентоспособности. Это приводит к необходимости проведения финансирования мероприятий по совершенствованию бизнес-технологий Банка. На увеличение этого показателя повлияло также значительное увеличение активов Банка, развитие маркетинговых и аналитических служб Банка.

На 01.07.2007 г. привлеченные средства Банка составили 32 943 791 тыс. рублей.

Сегодня Банк является финансово устойчивой кредитной организацией. Свидетельством высокой платежеспособности и низкого уровня кредитного риска Банка является выполнение пруденциальных нормативов, устанавливаемых Банком России. Банк отвечает всем требованиям Указания Банка России от 16.01.2004 №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», в числе первых российских банков вступил в систему страхования вкладов.

Таким образом, из динамики приведенных показателей деятельности Банка можно сделать вывод о стабильности работы Банка на протяжении ряда лет – показатели размера собственных средств, прибыли, рентабельности, объема привлеченных средств, и, соответственно, объем банковских операций имеют тенденцию к росту. Платежеспособность Банка находится на высоком уровне.

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали увеличение кредитного портфеля, совершенствование процедур риск - менеджмента (управления качеством портфеля) и управления рисками, увеличение комиссионных доходов Банка.

Таким образом, рентабельность Банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей кредитного портфеля и развития комиссионных услуг для Клиентов Банка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация банка за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершеного отчетного периода не приводится, в связи с тем, что кредитная организация-эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и акций, которые могут быть допущены организатором торговли к обращению на рынке ценных бумаг, не имеет.

Методика определения рыночной капитализации не применяется в связи с тем, что банк не имеет акций обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.07.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	20 829	64 541
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	444	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	810	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	320	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	11	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	379	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	64 833	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	17 868	0
в том числе просроченная	0	X
Итого	105 494	64 541
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Просроченная кредиторская задолженность на конец отчетного периода отсутствует.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ООО «РТГ»
Сокращенное наименование	ООО «РТГ»
Место нахождения	103030, г.Москва, ул.Новослободская, д.20
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	28 829
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Wimpey Assets
Сокращенное наименование	Wimpey Assets
Место нахождения	USA
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	64 541
Размер просроченной кредиторской	0

Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Все нормативы обязательных резервов кредитной организацией - эмитентом выполнялись

Фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов не было.

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Обеспечения по обязательствам третьих лиц в форме залога или поручительства не предоставлялись.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлялись обеспечения в форме банковской гарантии:

На 01.07.2007 - 12 493 909 тыс.руб.

Гарантии, предоставленные кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц:

На 01.07.2007 - 12 493 909 тыс.руб.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

По состоянию на 01.07.2007 обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России - 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По оценке кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален. По оценке Кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален, по причине устойчивого финансового положения лиц за которых предоставлено обеспечение.

Оценка риска приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

Вероятность появления факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств не прогнозируется в виду отсутствия у кредитной организации- эмитента обеспечения по обязательствам третьих лиц с неустойчивым финансовым положением.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Во 2-м квартале 2007 года Эмитент не осуществлял размещение ценных бумаг

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

кредитный риск;
страновой риск;
рыночный риск;
риск ликвидности;
операционный риск;
правовой риск;
риск потери деловой репутации (репутационный риск);
стратегический риск.

Политика кредитной организации-эмитента в области управления рисками

В целях обеспечения устойчивости Банка к кризисным явлениям в экономике и банковской сфере, Банк последовательно улучшает Систему управления рисками банковской деятельности. Принимаемые Банком риски разумны, контролируемы и находятся в пределах финансовых возможностей и компетенции Банка. Система управления рисками Банка направлена на комплексную оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия.

Система управления рисками в Банке основывается на следующих принципах:

- полное соответствие технологии работы и внутрибанковских инструкций требованиям Банка России;
 - коллегиальность принимаемых решений;
 - постоянное выявление и оценка уровня принимаемых рисков подразделениями, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь;
 - регулярный мониторинг и контроль за рисками;
 - наличие детально разработанной нормативной базы по систематизации, оценке, измерению и контролю за рисками;
 - наличие надежных автоматизированных информационных систем, обеспечивающих оценку, измерение, контроль и информирование о рисках;
- наличие планов действий в случае возникновения чрезвычайных или кризисных ситуаций

2.5.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, и др.). Цель управления кредитным риском - создание системы действенных механизмов, которая позволит минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам.

Банк проводит оценку кредитного риска по формализованным критериям, на основании

профессионального суждения в соответствии с нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами. Кредитные требования классифицируются в категории качества и по ним создаются требуемые резервы. Управление кредитными рисками осуществляется через предоставление полномочий на принятие решений, по совершению кредитных операций, путем установления условий, в рамках которых могут приниматься данные решения, путем лимитирования проводимых операций и мониторинга за соблюдением установленных лимитов. Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика/группы связанных заемщиков.

Решение о возможной выдаче кредита принимается Кредитным комитетом банка. Разработаны внутрибанковские методики и регламенты кредитования. Эффективность указанной системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде

2.5.2. Страновой риск

Возможный экономический спад и снижение располагаемых доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги кредитной организации - эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов. Указанные факторы могут, кроме того, снизить возможности эмитента по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

Существует вероятность того, что Российская Федерация может не выполнить своих обязательств по внутреннему и внешнему долгу или предпринять действия, которые могут негативным образом повлиять на ее финансовую стабильность. Ведение бизнеса в такой экономической среде может создать для эмитента дополнительные сложности при получении и обслуживании кредитных ресурсов, получении доступа на международные рынки капитала и получении дополнительного финансирования для удовлетворения будущих потребностей в капитале.

Помимо экономических рисков, деятельность кредитной организации-эмитента также подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной политической ситуацией в стране, возможностью применения правительством чрезвычайных и непрогнозируемых мер в политической и социальной сферах.

Правительство Российской Федерации оказывает влияние на деятельность эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности эмитента. Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе, в котором он осуществляет свою деятельность, как относительно стабильную, однако, существует целый ряд как продолжающихся, так и потенциальных рисков, как общих для Российской Федерации, так и для данного региона, политического, экономического и социального характера.

Отрицательных изменений ситуации в регионе и в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется. ООО «Дойче Банк» зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность в Российской Федерации. Потенциально возможными внутренними страновыми рисками, которые могут оказать влияние на результаты деятельности эмитента, можно считать риски, носящие форс-мажорный характер: военные конфликты, введение чрезвычайного положения, техногенные катастрофы, политические риски и т.д. Но в настоящее время в России наблюдаются позитивные макроэкономические и политические изменения: тенденция экономического роста, улучшение условий ведения бизнеса, стабилизация политико-экономической ситуации. Поэтому уровень внутреннего странового риска в настоящее время можно считать низким.

Внешние страновые риски, связанные с иностранными контрагентами, также можно оценить как низкие, т.к. ООО «Дойче Банк» имеет корреспондентские отношения с иностранными банками из числа «группы развитых стран». Для всех банков-контрагентов проводится анализ финансовой устойчивости на основе бухгалтерской и иной отчетности.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, рыночных процентных ставок и других факторов. Под величиной рыночного риска понимается количественная оценка возможных потерь (убытков) в результате его реализации.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовые риски тесно связаны со страновыми, кредитными и рисками ликвидности рынков.

Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, вызвано ли это изменениями, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в торговые портфели ценных бумаг, покупка акций, снижение рыночной стоимости залога.

Все указанные операции, совершаемые на финансовых рынках, проводятся на основании подписанных генеральных соглашений в части сделок на межбанковском рынке, договоров брокерского и биржевого обслуживания.

Цель управления риском – избежать возникновения убытков, либо получения совокупной доходности вложений ниже минимально допустимого уровня в результате изменений условий на рынке ценных бумаг и стоимости финансовых инструментов.

Основными методами управления фондовым риском являются оценка риска и степени его концентрации, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется на основе стандартных методик расчета среднего отклонения цены базового актива, с использованием инструментов технического и фундаментального анализа.

В целом, управление фондовым риском осуществляется путем определения в рамках бизнес-плана Банка основных параметров вложения в рыночные инструменты. Возможные корректировки основных параметров вложений могут происходить в рамках допустимых значений нормативов ЦБ РФ.

Оценка фондового риска в нормальных рыночных условиях производится на основе методологии Value-At-Risk (VAR). Оценка фондового риска в случае экстремальных изменений рыночных показателей осуществляется на основе стресс-анализа.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью системы лимитов, устанавливаемых как на типы операций, так и на операции с отдельными инструментами и эмитентами, лимитов максимальных потерь (stop-loss).

Управление фондовым риском производится на основе ежедневного мониторинга и анализа состояния различных сегментов финансового рынка.

В целях минимизации возможных потерь от торговых операций на рынке акций используются следующие инструменты политики лимитирования:

- общий лимит вложений в акции с утвержденным перечнем эмитентов;
- общий лимит торговых убытков;
- stop-loss (лимит потерь).

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск возникает у Банка, в результате изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют.

Управление валютным риском банк осуществляет на основании нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций (по банку в целом, в разрезе подразделений банка, по типам операций). Подверженность Банка валютному риску минимальна, так как Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения/размещения в разрезе валют.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск определяется величиной позиции, чувствительностью долговых портфелей и характером поведения рыночных ставок и отражает степень влияния, которую

оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход.

Подверженность процентному риску определяются неблагоприятными изменениями процентных ставок по требованиям и обязательствам, при наличии дисбалансов по срокам переоценки.

В процессе управления процентным риском Банк проводит анализ дисбаланса сроков погашения активов и пассивов (GAP) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. При осуществлении стратегического управления процентным риском используется показатель дюрации активов и пассивов.

Для оптимизации процентного риска в пределах минимально допустимой процентной маржи, Банк регламентирует максимальную ставку привлечения и минимальную ставку размещения средств, в рамках утвержденных КУАП базовых ставок.

В целях контроля процентного риска применяется динамическое моделирование структуры баланса при различных сценариях изменения ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться следующие риски:

Риск пересмотра процентной ставки:

Данный риск является риском несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и изменяющейся процентной ставкой. В связи со стабильностью деятельности Банка и развитой внутренней системой управления рисками и прогнозированием текущей ситуации на рынке предоставляемых кредитной организацией-эмитентом услуг данный риск для деятельности ООО «Дойче Банк» является несущественным.

Риск кривой доходности:

Риск кривой доходности является риском изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами. Анализируя финансовые показатели деятельности ООО «Дойче Банк» на протяжении всего времени существования, можно сделать вывод, что данный риск не присущ для эмитента, поскольку на протяжении всего периода деятельности эмитент имел только положительные результаты.

Базисный риск:

Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения возможен риск возникновения несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки возможен риск несовпадения степени изменения процентных ставок. По оценке кредитной организации – эмитента данный риск не оказывает влияния на результаты его деятельности, поскольку вероятность изменения процентных ставок прогнозируется и закладывается в финансовые инструменты до момента их размещения. Риск изменения процентной ставки по привлекаемым финансовым инструментам планируется фиксированными условиями заключаемых договоров.

Опционный риск:

Риск опционных сделок, с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки. Вероятность возникновения данного риска оценивается кредитной организацией-эмитентом как незначительная, так как все сделки совершаются с клиентами с устойчивым финансовым положением, отвечающим по своим обязательствам, даже при условии ухудшения состояния финансового рынка и экономики в целом.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям, со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам Клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Вопросы управления риском находятся под постоянным контролем коллегиального органа управления - Комитета по управлению активами и пассивами. Оценка риска ликвидности производится посредством анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В основе

оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций. Временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные финансовые активы.

Ликвидность оценивается нормативами ликвидности, установленными нормативными документами ЦБ РФ. Активы и пассивы банка сбалансированы по срокам с учетом коэффициентов допустимой трансформации, проводится ежедневный мониторинг и управление ликвидностью с целью регулирования дефицита или избытка ликвидности в пределах установленных нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

2.5.5. Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, связанный с возникновением прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, неэффективности процедур внутреннего контроля, технологических сбоев, несанкционированных действий персонала или внешнего воздействия. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы банка, либо такого влияния на интересы банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате:

1) несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям законодательства:

- внутрибанковских порядков и процедур проведения операций,
 - их нарушения служащими или иными лицами,
 - возможностей информационных и технологических систем в банке и их отказов,
- 2) воздействия внешних событий.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В банке проводится работа по выявлению и оценке операционного риска, разрабатывается методика мониторинга операционного риска, т.е. накопления и регулярного изучения системы показателей, связанных с уровнем операционного риска.

Для оценки операционного риска в банке принят балльно-весовой (стандартизированный) метод, при котором деятельность банка разделена на несколько направлений. За рассматриваемые отчетные периоды фактические операционные убытки отсутствуют.

Влияние операционного риска (в абсолютном выражении) на норматив достаточности капитала банка является допустимым.

Для снижения операционного риска в Банке разработаны и постоянно совершенствуются внутренние процедуры проведения банковских операций и других сделок, разработан аварийный план работ с перечнем возможных угроз в информационных автоматизированных сетях банка и действий по их устранению, а также план мероприятий на случай форс-мажорных обстоятельств.

Таким образом, уровень операционного риска можно считать допустимым.

2.5.6. Правовые риски

Изменения валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности банков, изменения судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, могут повлиять на размер чистой прибыли, полученной кредитной организацией-эмитентом.

Банк подвержен множеству правовых рисков. Они могут включать в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют однозначно урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк;
- судебных разбирательств, в которых участвует Банк, что может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия для Банка;

- изменения законов, затрагивающих банковскую деятельность.

Несмотря на либерализацию валютного законодательства, риск его изменения в сторону уменьшения объема и количества обязательно проводимых банками валютных операций оценивается как умеренный. Риск изменения налогового законодательства в сторону увеличения налоговой нагрузки для банковской отрасли оценивается как незначительный - в последние годы произошло снижение ставки налога на прибыль, ставки по НДС, ставки налога по операциям с ценными бумагами, ставки Единого социального налога. Риск, связанный с изменением требований законодательства по лицензированию, также оценивается как незначительный.

Цель управления и контроля над правовым риском - минимизация вероятности финансовых потерь, возникающих вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров.

В банке разрабатывается методика выявления, оценки и мониторинга правового риска, т.е. накопления и регулярного изучения системы показателей, связанных с уровнем правового риска.

В банковской деятельности в целом, а также в работе ООО «Дойче Банк», существует риск возникновения убытков вследствие несовершенства правовой системы (наличие некоторой противоречивости в законодательстве, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), а также нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Но фактические убытки, понесенные банком вследствие этого, находятся на низком уровне.

С целью снижения вероятности допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, в банке разработаны типовые договоры с учетом всех правовых требований для операций и сделок, проводимых на регулярной основе. Административно-правовым департаментом банка организована работа по предварительному правовому консультированию сотрудников, заключающих сделки, а также по визированию проектов документации и различных договоров. Также постоянно проводится работа по своевременному приведению деятельности банка и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства.

Таким образом, уровень правового риска можно считать допустимым.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В банке разрабатывается методика выявления, оценки и мониторинга репутационного риска, т.е. накопления и регулярного изучения системы показателей, связанных с уровнем репутационного риска.

В банковской деятельности в целом, а также в работе ООО «Дойче Банк», существует риск возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Но в действительности у Банка отсутствуют такого рода убытки. О высоком уровне деловой репутации свидетельствует отсутствие жалоб и претензий к банку, негативных отзывов о банке. Положительная динамика роста валюты баланса банка и других показателей бизнеса, свидетельствует о растущем доверии клиентов к банку.

В банке ведется постоянная работа по разработке имиджевой стратегии и поддержке репутации банка на высоком уровне.

Таким образом, уровень репутационного риска можно считать допустимым.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск, как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров банк планирует продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

Цель управления и контроля над стратегическим риском - минимизировать финансовые потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, связанных с неправильным формулированием целей Банка, неадекватным ресурсным обеспечением их реализации.

С целью стратегического управления в банке разработана Стратегия развития ООО «Дойче Банк» на длительную перспективу (до 2008 года). В ней определены основные цели и задачи банка, стратегия развития бизнеса (в т.ч. развитие клиентской базы, поддержание необходимой структуры привлеченных ресурсов и высокодоходных вложений и т.д.), стратегия управления капиталом и обязательными экономическими нормативами, стратегия управления банком (в т.ч. совершенствование системы управления банком, совершенствование бизнес - процессов, развитие инфраструктуры банка). В Стратегию развития банка заложены параметры оптимального варианта развития бизнеса, учтены стратегические преимущества перед конкурентами и внешние влияющие стратегические факторы, такие как: планы стратегического развития банковского сектора страны и стратегического развития Московской области.

На основе принятой Стратегии развития в банке ежегодно разрабатываются бизнес-планы на год.

Стратегическое управление банком происходит с учетом возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности. Перспективные направления деятельности банка являются обоснованными.

Анализ изменения положения банка в банковском секторе показывает, что ООО «Дойче Банк» усиливает свои позиции, что в частности выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, повышении узнаваемости банка, таким образом - можно констатировать правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринятых для ее реализации, а следовательно относительно низкий уровень стратегического риска.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Кредитная организация-эмитент ранее не осуществлял размещение облигаций с ипотечным покрытием. Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Дойче Банк»

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

В течение времени существования кредитной организации-эмитента его фирменное наименование и организационно-правовая форма не изменялись.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739369041
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	14.10.2002 г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	17.04.1998 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	N 3328

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3328
Дата получения	09.10.2003 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-05616-000100
Дата получения	04.09.2001 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-05600-100000

Дата получения	04.09.2001 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-05608-010000
Дата получения	04.09.2001 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-09679-001000
Дата получения	14.11.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	22-000-1-00060
Дата получения	25.01.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 25.01.2010 г.
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	800
Дата получения	20.12.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 19.12.2008 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

«Дойче Банк» Общество с ограниченной ответственностью создано по решению общего собрания участников (протокол собрания учредителей Банка №1 от 01 октября 1997 г.)

Банк является дочерним банком Deutsche Bank AG – банка, созданного в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германия. Банк создан в качестве юридического лица с участием иностранного капитала и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Основными видами деятельности Банка являются проведение операций на рынке

межбанковских кредитов, привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов клиентам, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

ООО «Дойче Банк» создано на неограниченный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ООО «Дойче Банк» учреждено в 1998 году, как универсальный банк нового типа, предлагающий широкий спектр финансовых услуг и программ, нацеленных на максимально эффективное обслуживание своих клиентов.

Банк принадлежит Группе Дойче Банк, которая совершает операции на международном банковском рынке. Большую часть финансирования Банк получает от Группы Дойче Банк.

В настоящее время инвестиционная привлекательность России связана, прежде всего, с прогнозируемым ростом российской экономики, постоянным притоком иностранного капитала в страну. Дойче Банк играет важную роль в этом процессе, помогая клиентам инвестировать средства в динамично развивающуюся экономику России. Российский рынок является одним из самых интересных и важных для международного бизнеса, и Дойче Банк интенсивно развивает свою деятельность в стране.

Начиная с 2003 года Банк начал предоставлять услуги по управлению крупным частным капиталом в России.

В основе слаженной работы подразделений Банка лежит профессионализм и опыт работы всей команды. Постоянное стремление к совершенству обеспечивает высокое качество предоставления продуктов и услуг Банка, таких как корпоративное финансирование, глобальное управление торговыми операциями, обслуживание крупного частного капитала и управления активами.

Деятельность Дойче Банка была отмечена многими престижными профессиональными наградами. Так, в 2003 году Банк признается Ассоциацией российских банков, лучшим банком с участием иностранного капитала, внесшим наибольший вклад в развитие экономики России и ему присваивается Первая национальная банковская премия

В 2004 году журнал «Рынок ценных бумаг» называет Банк лучшей компанией организатор/андеррайтер на рынке еврооблигаций в 2004 году. Банку присваивается 3 место в номинации «Лучший уровень раскрытия информации для клиентов». По опросу читателей журнала Euromoney trade Finance признается вторым в рейтинге «Лучший банк региона Центральной и Восточной Европы».

В 2005 и 2006 году Банк именуется – Лучший коммерческий банк.

Журналом «The Banker» присвоено звание «Банк года 2005» в номинации «Лучший Банк в области управления денежными средствами».

Журналом «Treasury Management International» присвоено звание «Лучший банк в области управления денежными средствами в странах Европы». Эта награда присваивается Банку уже три года подряд.

В 2006 году Дойче банк приобрел оставшиеся 60% UFG, став таким образом 100% владельцем группы.

Дойче Банк считает неотъемлемой частью своей деятельности поддержку и развитие культуры и искусства. Принимая участие в культурных проектах, банк следует своей миссии поддерживать новое и основополагающее в искусстве, помогать людям знакомиться с лучшими достижениями в области мировой культуры и искусства. Таким образом банк вносит свою лепту в развитие общества в целом и совершенствуется сам.

Клиентская база банка

В настоящее время клиентская база ООО «Дойче Банк» широко диверсифицирована и включает организации и предприятия, действующие на территории Российской Федерации и представляющих различные отрасли экономики, такие как: телекоммуникация, энергетика, ретейл, страхование, недвижимость

Цель создания кредитной организации – эмитента:

Целью банка является извлечение прибыли. Банк не в праве заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Миссия кредитной организации-эмитента:

«Являться лучшим в России поставщиком финансовых услуг. Используя уникальный опыт, финансовые и новаторские возможности, создать ценности для наших акционеров, клиентов и общества в целом».

Иная информация:

Банк сочетает традиционную мудрость и инновационные решения, чтобы соответствовать требованиям своих клиентов и ставит интересы клиентов в центр своего внимания, интересы клиентов направляют всю деятельность Банка. Банк своей деятельностью олицетворяет надежность, правильность и честность.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 129090, г. Москва, ул. Щепкина, 4
Номер телефона, факса	Тел. (495) 797- 5000 Факс (495) 797-5017
Адрес электронной почты	db.moscow@db.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.deutsche-bank.ru

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не создавалось.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7702216772

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Уставом и Генеральной лицензией на осуществление банковских операций Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- операции инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля -продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк вправе осуществлять:

- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими или юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление выпуска, покупки, продажи, учета, хранения и иных операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа; с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета: с иными ценными бумагами, а также доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими лицами и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

N	Наименование показателя	01.07. 2007 г.
	Доходы Банка, всего: в тыс. руб.	13 017 868
Вид хозяйственной деятельности: кредитование клиентов		
1.	Объем доходов от данного вида деятельности, в тыс. руб.	442 027
2	Удельный вес доходов от кредитования Клиентов в общей сумме доходов кредитной организации-эмитента, в процентах.	3,4
Вид хозяйственной деятельности: операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями		
1.	Объем доходов от данного вида деятельности, в тыс. руб.	9 134 045
2.	Удельный вес доходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями в общей сумме доходов кредитной организации-эмитента, в процентах.	70,1
Вид хозяйственной деятельности операции с ценными бумагами		
1	Объем доходов от данного вида деятельности, в тыс. руб.	2 428 434
2.	Удельный вес доходов, полученных от операций с ценными бумагами в общей сумме доходов кредитной организации-эмитента, в процентах.	18,7

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

N	Наименование показателя	Изменение размера полученного дохода от основной деятельности по сравнению с соответствующим отчетным периодом
		01.07.2007 к 01.07.2006
1.	Доходы от кредитования Клиентов, в тыс. руб.	32,5
3	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, в тыс. руб.	155,5

Доходы от кредитования Клиентов в период с 01.07.2006 по 01.07.2007 года имели тенденцию к повышению. Рост доходов от кредитования связан с увеличением объемов кредитования клиентов. За данный период изменилась структура кредитного портфеля Банка как в сторону увеличения кредитов негосударственным коммерческим организациям, так и в сторону увеличения кредитов банкам-нерезидентам. Увеличение доходов по данным на 01.07.2007 года по сравнению с сопоставимыми данными аналогичного периода произошло за счет роста доходов, полученных от операций с ценными бумагами.

Изменения доходности по ценным бумагам в большей степени определялись конъюнктурой рынка и структурой портфеля ценных бумаг. Доходы от операций с ценными бумагами изменились с 950 млн. руб. на 01.07.2006 году до 2 428 млн. руб. на 01.07.2007 года.

Анализируя информацию по доходам от основной деятельности банка за последний год, можно сделать вывод о стабильности работы Банка.

Банк ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний отчетный период совместная деятельность с другими организациями не велась. Кредитная организация – эмитент не создавала дочерние компании с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Планы кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Дойче Банк рассматривал и рассматривает российский рынок как ключевой и стратегически важный для всей своей деятельности и всегда активно развивал бизнес в России.

ООО «Дойче Банк» является одним из ведущих инвестиционных банков в России, предоставляющим национальным инвесторам широкий спектр инвестиционных продуктов.

Банк стремится к комплексности предоставляемых инвестиционно – банковских услуг, сохранению высоких темпов роста.

Банк расширяет спектр операций на фондовом рынке, в области корпоративного финансирования, а также управления активами и брокерских услуг. Банк активно внедряет новые инвестиционные продукты, которые ориентированы на растущий круг российских инвесторов.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Эмитент планирует сохранение положительной динамики финансовых результатов за счет увеличения совокупного объема и улучшения структуры доходов.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация российских банков» (АРБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство

Функции кредитной организации - эмитента:

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административной сфер, финансовой деятельности банков и регионов;
3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;
4. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
5. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;
6. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Срок участия кредитной организации - эмитента: не ограничен.

Дата вступления: 16.03.2005 г.

Наименование: Национальная Фондовая Ассоциация

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство

Функции кредитной организации - эмитента:

Участие в деятельности Ассоциации и органов ее управления, внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов. Получение информации из баз данных Ассоциации..

Срок участия кредитной организации - эмитента: не ограничен.

Дата вступления: 06.02.2003 г.

Наименование: Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента: членство

Функции кредитной организации - эмитента:

Участие в торгах в секциях фондового, валютного рынков, рынка ГКО и ОФЗ. Использование баз данных и технических средств ММВБ

Срок участия кредитной организации - эмитента: неограничен

Дата вступления:

в секцию валютного рынка – 22.07.1998 г.

в секцию фондового рынка – 18.05.1999 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не зависят от иных членов перечисленных банковских и финансовых групп, холдингов, концернов и ассоциаций.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.07.2007

Земля, здания и сооружения	473 235	30 646
Мебель, автомобили, и т.д.	324 886	120 140
Прочие основные средства	111 207	74 930
Итого:	909 328	225 716

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

По основным средствам, приобретенным до 2003 года, амортизация начисляется линейным методом согласно Постановлению Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. №1072. По основным средствам, приобретенным с 01.01.2003 года, амортизация начисляется линейным методом по группам НУ согласно классификации основных средств, включаемых в амортизируемые группы. В течение 5 последних завершённых финансовых лет переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов от стоимости основных средств кредитной организации - эмитента нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременений основных средств кредитной организации - эмитента нет.
Основные средства в заклад, залог не передавались.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности
кредитной организации - эмитента**

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.07.2007
1	2	3	4	5	6
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>				
1	Размещения средств в кредитных организациях	371 434	496 190	798 685	435 518
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	112 716	183 263	347 774	172 532
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	462 886	657 105	595 552	266 265
5	Других источников	792	3 175	3 968	2 384
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	947 828	1 339 733	1 745 979	876 699
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>	0	0	0	0
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	226 325	204 666	407 525	206 554
8	Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	79 229	254 082	376 170	122 280
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	305 554	458 748	783 695	328 834
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	642 274	880 985	962 284	547 865
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	21 892	209 816	67 696	64 818
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 390	-236 250	174 739	340 297
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	210 026	266 318	410 791	-311 440
16	Комиссионные доходы	278 159	412 839	989 752	452 712
17	Комиссионные расходы	9 430	10 861	20 652	12 483
18	Чистые доходы от разовых операций	6 109	968	- 2 529	300
19	Прочие чистые операционные доходы	468 233	375 521	1 414 431	- 8 505
20	Административно-управленческие расходы	1 037 906	1 067 410	2 052 739	969 396
21	Резервы на возможные потери	73 899	-3 617	-36 521	1 393
22	Прибыль до налогообложения	686 646	828 309	1 907 252	105 561
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	255 833	314 833	553 656	191 629
24	Прибыль (убыток) за отчетный	430 813	513 476	1 353 596	- 86 068

	период				
--	---------------	--	--	--	--

До 01.01.2005 указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2002	На 01.01.2003	На 01.01.2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	893 773	1 057 087	554 117
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	104 355	199 588	95 284
3.	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	441	92 961	143 949
5.	Других источников	32	0	0
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	998 601	1 349 636	793 350
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	651 476	450 325	238 557
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	27 488	72 992	21 521
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	0	0	0
10.	Арендной плате	42 269	35 198	54 058
11.	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	721 233	558 515	314 136
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	277 368	791 121	479 214
13.	Комиссионные доходы	139 673	138 792	183 159
14.	Комиссионные расходы	13 210	5 776	3 147
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	126 463	133 016	180 012
Прочие операционные доходы:				
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 335 369	1 209 065	3 408 776
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	132 998	206 574	318 744
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	0	0
19.	Другие текущие доходы	156 665	122 384	911 618
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	2 625 032	1 538 023	4 639 138

21.	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	3 028 863	2 462 160	5 298 364
Прочие операционные расходы:				
22.	Расходы на содержание аппарата	340 022	405 359	349 539
23.	Эксплуатационные расходы	156 241	194 097	223 064
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	2 329 590	1 196 203	3 369 379
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	9 380	81 894	74 270
26.	Другие текущие расходы	69 361	83 600	83 699
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 904 594	1 961 153	4 099 951
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	124 269	501 007	1 198 413
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	46 196	-8 093	-38 445
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	35	0	0
31.	Изменение величины прочих резервов	231	5 539	-1 335
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	77 807	503 561	1 238 193
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	77 807	503 561	1 238 193
35.	Налог на прибыль <*>	76 121	137 341	150 846
36.	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	77 807	503 561	1 238 193

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Подводя итоги, можно выделить основные моменты в динамике финансового развития банка за последние пять лет.

Прибыль ООО «Дойче Банк» стабильно изменяется разнонаправленно год от года, за период 2001-2003 г. прибыль составила 77 807, 503 561, 1 238 193 тыс. рублей соответственно. Таким образом, прирост финансового результат составлял ежегодно (2001-2003 г.г.) –547,2% , 145,9%. По итогам 2004 года прибыль составила 430 813 тыс. руб. или уменьшилась по сравнению с

предыдущим завершающим отчетным годом на 807 380 тыс. руб. Но к концу 2005 года наблюдается рост прибыли и она составила 513 476 тыс. руб. За 2006 год прибыль составила 2 002 767 тыс. руб.

Изменения в структуре доходов и расходов Банка за рассматриваемый отчетный период не носили принципиального характера. Они формировались в основном за счет доходов полученных от кредитных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Рост административно-управленческих расходов является неизбежным и соразмерным увеличению масштабов бизнеса банка. Фактором прироста административно-управленческих расходов в 2005 г. по сравнению с предыдущим годом на 2,8% послужил прирост расходов на содержание аппарата (численность персонала увеличилась на 22%). Численность персонала банка по состоянию на 01.07.2007 составила 720 человек.

Таким образом, подводя итог можно сказать, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «Дойче Банк» за последние пять завершающих лет характеризуется увеличением размера чистых процентных доходов и прибыли в связи с постепенным наращиванием объемов бизнес-операций, а также сохранением размера комиссионных доходов и прибыли путем расширения предоставления услуг.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Ни один из членов органов управления кредитной организации- эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Основными факторами, которые оказали влияние на изменение размера прибыли в рассматриваемом периоде, были:

- снижение ставки рефинансирования;

приводит к постепенному снижению процентных ставок на банковском рынке по активным и пассивным операциям банков, однако в большей степени снижение сказывается на сокращении доходов банков от активных операций, чем на уменьшении расходов по привлечению средств клиентов;

- обострение конкуренции в банковской сфере

является негативным фактором, приводящим к снижению доходности банковских операций, сокращению уровня маржи, увеличению кредитных рисков по отношению к заемщикам банка и эмитентам долговых обязательств;

- расширение деятельности зарубежных и крупных российских банков в регионах косвенно приводит к усилению конкуренции на рынке банковских услуг, что влияет на снижение финансового результата кредитной организации;

- повышение требований к уровню технологичности банковского бизнеса

для максимально полного удовлетворения потребностей клиентов требуется наличие высокого качественного уровня банковского сервиса - обеспечивается высокой технологичностью выполнения банковских операций, что требует постоянных затрат на обновление программных продуктов, каналов и оборудования связи, оргтехники;

- повышение требований к контрольным функциям, осуществляемым внутри банка

для повышения эффективности банковского бизнеса, снижения уровня банковских рисков, для принятия максимально быстрых и эффективных управленческих решений усиливается роль контрольных функций внутри банка;

- инфляционные процессы

оказывает влияние на рост расходов на содержание аппарата банка и его эксплуатационных расходов.

Данные факторы, обусловленные объективными изменениями рынка банковских услуг, привели к некоторому снижению доходности банковских инструментов и к росту издержек банка, что повлияло на размер прибыли, полученной банком по итогам 2004 года. По итогам работы за 2006 год Банком получена прибыль (с учетом СПОД) в размере 2 002 767 тыс. руб.

Принятие закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и вступление России в члены FATF обеспечило новые подходы к регулированию деятельности кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Снижение с 43% до 24% ставки налога на прибыль позволило кредитным организациям обеспечить дополнительные источники увеличения размера капитала (собственных средств).

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают

Ни один из членов органов управления кредитной организации- эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	17,4 %
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	34,5 %
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	75,1 %
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	42,2 %
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,0 %
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	378,2 %
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	21,5 %
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0 %
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0 %

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием,

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.

По состоянию на 01.07.2007 г. все обязательные нормативы выполнены.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Ликвидность кредитной организации-эмитента и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4) и нормативом достаточности капитала Н1.

Увеличение норматива достаточности капитала с 45,5 % на 01.01.2002г. до 56,9% на 01.01.2003г. связано с ростом собственных средств (капитала) Банка в основном за счет увеличения прибыли. Снижение показателя достаточности собственных средств за период с 01.01.2003г. до 01.07.2007г. было вызвано опережающими темпами роста бизнеса Банка по сравнению с ростом его собственного капитала. Несмотря на тенденцию снижения норматива Н1, уровень достаточности капитала Банка оставался в пределах значений, установленных Банком России.

За период отчётности с 01.01.2002 г. по 01.07.2007 г. нормативы ликвидности находятся в следующем интервале:

норматив мгновенной ликвидности - **от 114,6 %** (169,1; 157,8; 132,8; 80,2; 117,9) **до 34,5%** при установленном минимальном значении - 20%, с 01.04.2004 г. –15 %;

норматив текущей ликвидности – **от 117,2 %** (111,1; 81,41; 67,1 68,2; 70,22) **до 75,1 %** при минимально допустимом значении - 70%, с 01.04.2004 г. –50 %;

норматив долгосрочной ликвидности – **от 8,3 %** (0,0; 13,0; 14,4 76,2; 40,5) **до 42,2%** при максимально допустимом значении - 120 %.

На изменения норматива мгновенной ликвидности (Н2) оказывает влияние в основном изменение остатков на расчётных и текущих счетах юридических лиц и увеличение на соответствующую сумму ликвидных активов. Все ресурсы до востребования, подверженные изменениям, размещаются в активы, удовлетворяющие требованиям мгновенной ликвидности.

Причиной снижения значения норматива текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2007 г. по отношению к 01.01.2002 г. явилось изменение методики расчёта обязательств до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Если исключить влияние данного фактора, то имеет место рост значения норматива с 2005 года. Это объясняется увеличением остатков на счетах до востребования и сроком до 30 календарных дней и размещением данных ресурсов в ликвидные активы.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за пять лет, к концу последнего рассматриваемого отчетного периода увеличился в 5 раз (с 8,3 % на 01.01.2002 г. до 42,2 % на 01.07.2007 г.) за счёт опережающего роста долгосрочных кредитов относительно роста капитала и долгосрочно привлечённых ресурсов. Учитывая темпы изменения норматива, Банком предпринимаются меры по дополнительному привлечению долгосрочных ресурсов и увеличению капитала.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

В целом, стратегия деятельности кредитной организации-эмитента направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Ни один из членов органов управления кредитной организации- эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на ликвидности и платежеспособности кредитной организации – эмитента.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	Отчетная дата
101 -102	Уставный капитал	1 237 450
103 -104	Эмиссионный доход	-
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	376 500
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	3 451 528
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	-
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	5 065 478
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	89 386
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	4 976 073
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛИТОГО:	-
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	-
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	4 976 073
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.07.2007 общая величина всех финансовых вложений Эмитента составила 7 686 466 тыс. руб.

в том числе:

в эмиссионные ценные бумаги – 7 586 506 тыс. руб.

в неэмиссионные ценные бумаги – 99 960 тыс. руб.

иные финансовые вложения – 0 тыс. руб.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вложения в облигации ОАО «АИЖК» (серии 03) составляют 1 501 053 тыс.руб. (19,5 процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента).

Вид ценных бумаг	Облигации на предъявителя серии 03
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО «АИЖК»
Место нахождения	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	4-03-00739-А
Даты государственной регистрации	09.11.2004
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 423 609
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	4 423 609
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	15.10.2010
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	Балансовая стоимость вложений в облигации ОАО «АИЖК» серии 03 - 1 501 053 тыс.руб.
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9.40% годовых, купон выплачивается ежеквартально, ближайшая дата выплаты купонного дохода – 15.07.2007 г.
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента, нет.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	отсутствует
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	37 277

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции

Мониторинг финансового состояния организаций, в которые были произведены инвестиции, не выявил тенденций к ухудшению финансового положения организаций (банкротству).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Кредитная организация – эмитент не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Величина потенциальных убытков от размещения средств кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях в случае наступления указанных событий равна нулю.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.02 №205-П;
- Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2003 № 232-П

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2003		
Нематериальные активы	18 323	3 255
Итого:	18 323	3 255

Отчетная дата:	01.01.2004		
Нематериальные активы		37	5
Итого:		37	5
Отчетная дата:	01.01.2005		
Нематериальные активы		37	9
Итого:		37	9
Отчетная дата:	01.01.2006		
Нематериальные активы		37	12
Итого:		37	12
Отчетная дата:	01.01.2007		
Нематериальные активы		37	14
Итого:		37	14
Отчетная дата:	01.07.2007		
Нематериальные активы		37	18
Итого:		37	18

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

«Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 18 июня 1997 года № 61

4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Учитывая, что расходы в области научно-технического развития в отношении новых разработок, исследований, лицензий и патентов очень высоки, банк не предполагает самостоятельно осуществлять такую работу.

Банк не осуществляет учет в своей бухгалтерской отчетности расходов на научно-техническое развитие.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Главной тенденцией развития российского банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет является то, что он функционирует на принципах рынка. Как отмечается в стратегии развития банковского сектора РФ, по результатам оценки финансового сектора Российской Федерации, проведенной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в 2002—2003 годах, целый ряд компонентов нормативного регулирования банковской деятельности соответствует или максимально приближен к международным признанным подходам.

После финансово-экономического кризиса 1998 года банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной в том числе благоприятными условиями внешней торговли. Растут производство товаров и услуг, реальные доходы населения, повышается инвестиционная активность.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в

рассматриваемом периоде, свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц.

Позитивными факторами, влияющими на состояние банковского сектора являются улучшение макроэкономики России, улучшение финансового состояния предприятий, рост личных доходов граждан, политическая стабильность. Среди сдерживающих факторов можно выделить высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Банки, работающие на территории российской федерации можно разделить на следующие основные группы:

- государственные банки (Газпромбанк, Сбербанк, Внешторгбанк, Внешэкономбанк);
- крупнейшие частные банки (Альфа Банк, Уралсиб, МДМ-Банк);
- дочерние банки крупнейших иностранных банков (Дойчебанк, Соьете Женераль Восток, Международный Московский Банк);
- остальные банки

Основными тенденциями банковского сектора являются:

увеличение доли средств населения в структуре пассивов банков;

стремительное развитие розничного банковского бизнеса, в первую очередь потребительского кредитования;

увеличение присутствия на российском рынке иностранных банков; При этом проникновение идет посредством создания банков «с нуля» и за счет приобретения уже работающих российских банков; укрупнение и слияние банков.

За 2005 г. суммарные активы 100 крупнейших российских банков увеличились более чем на 2 трлн. руб. и составили 7,5 трлн. руб.

В среднесрочной перспективе ожидается сохранение и, вероятно, даже усиление доминирующего положения в российском банковском секторе государственных банков, в первую очередь, Сбербанка и Внешторгбанка. В то же время наблюдается заметное усиление позиций банков с иностранным участием, новым толчком усиления данной тенденции может стать ожидаемое вступление России в ВТО.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

Результаты деятельности кредитной организации-эмитента оцениваются положительно и соответствуют тенденциям развития отрасли в целом.

По данным британской исследовательской группы Dealogic, российское отделение Дойче Банка по итогам 2006 года стало лидером по сделкам IPO и M&A в России. Согласно данным, опубликованным информационным агентством Sбonds по итогам 2006 года, Дойче Банк занял второе место в рейтинге андеррайтеров на внутреннем рынке облигационных заимствований (корпоративный сектор) по России.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты в РФ:

- ОАО «Внешторгбанк»;
- ОАО «Газпромбанк»;
- ОАО «Альфабанк»;
- ОАО «Росбанк»;
- ФК «Уралсиб».

Дочерние компании зарубежных банков:

ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»;

ЗАО КБ «Ситибанк»;

Дрезднер;

Морган Стэнли.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Основные факторы конкурентоспособности:

-Высокий профессионализм персонала. Данный фактор оказывает значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг.

-Значительный опыт работы по основным направлениям деятельности. Данный фактор оказывает значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг.

-Комплексность и диверсификация предоставляемых услуг. Данный фактор оказывает значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг.

-Лидирующие позиции на рынке инвестиционно-банковских услуг. Данный фактор оказывает значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг.

-Значительные финансовые ресурсы. Данный фактор оказывает значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

Увеличение спроса со стороны клиентов на услуги организации IPO, M&A, привлечения со стороны российских компаний, а также сохранение интереса к управлению средствами, на фоне стабильной финансовой ситуации.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Факторы, которые в наибольшей степени могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации-эмитента:

Дальнейшее снижение процентной маржи и доходности активов банков на фоне усиления конкуренции на банковском рынке и роста зарубежных заимствований.

Доминирующее положение на внутреннем рынке банковских услуг банков, контролируемых государством и зарубежными финансовыми институтами. Это дает относительно дешевые и долгосрочные пассивы, значительный капитал, возможность привлечения внешних ресурсов, контроль рынков наиболее привлекательных кредитов и финансовых инструментов.

Наличие большого числа банков-конкурентов из числа средних банков, предоставляющих однородные услуги, высокий уровень конкуренции во всех регионах присутствия банка.

Высокий уровень операционных издержек, необходимость инвестировать в развитие инфраструктуры, подготовку персонала и внедрение новых продуктов и услуг.

Для снижения негативного эффекта факторов, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, акцентируется деятельность по риск-менеджменту операций, и увеличиваются масштабы проводимой рекламной кампании Банка.

Все вышеперечисленное позволяет сделать вывод, что появление факторов, отрицательно влияющих на результаты деятельности кредитной организации-эмитента можно оценить, как незначительное.

Способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом и которые планируется применять в дальнейшем, для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации-эмитента:

- сохранение оптимального уровня риска ведения бизнеса;
- неукоснительное выполнение обязательств перед клиентами, партнерами, государством;
- участие в социальной жизни и посильный вклад в общенациональные проекты;
- реализация благотворительных программ.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не оказывает услуг ипотечного кредитования

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации – эмитента:

Развитие экономики страны, рост благосостояния населения, высокая потребность в заемных средствах организаций и предприятий создают основу для увеличения объемов и расширения банковских операций. Удешевление стоимости привлекаемых ресурсов за счет объективных факторов, таких как снижение ставки рефинансирования, снижение инфляции.

Активное внедрение продуктов, позволяющих упростить процесс взаимоотношений с банком: совместные брендинговые программы банка и компаний. Увеличение объемов кредитного портфеля, предоставляемых в рамках реализации программ.

Расширение областей возможного использования услуг. Повышение роли комиссионного дохода, как альтернативы сужающемуся процентному доходу, за счет увеличения спроса клиентуры на тарифицированные услуги.

Постоянное расширение ассортимента стандартных пакетов предлагаемых банковских продуктов и услуг, увеличение числа клиентов посредством проведения рекламной кампании Банка

Дальнейшее расширение спектра консультационных услуг.

Для эффективного использования данных факторов и условий кредитная организация-эмитент предпринимает действия по оперативному отслеживанию рыночной ситуации и тенденций отрасли, а также корректировку краткосрочного плана развития.

Данные факторы оказывают влияние на деятельность Эмитента в среднесрочной перспективе

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Ни один из членов органов управления кредитной организации- эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

**V. Подробные сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации - эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации эмитента

В соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента органами управления являются:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный совет;
- коллегиальный исполнительный орган (Правление)
- единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)

1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

Компетенция:

В компетенцию общего собрания участников входит решение следующих вопросов:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитал;
- 3) внесение изменений в учредительный договор;
- 4) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение из полномочий;
- 5) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Банка;
- 6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 7) принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- 8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка;
- 9) принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 10) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 11) принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- 12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 13) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом « Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 14) Вопросы отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников не могут быть переданы им на решение Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом « Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка..

2. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Компетенция:

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение конкретных направлений деятельности Банка;
- 2) вынесение на решение Общего собрания участников вопросов, касающихся
 - реорганизации Банка;
 - заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
 - приобретение и выкупа Банком долей в установленном порядке;
 - определение рыночной стоимости имущества в соответствии с действующим законодательством;
 - приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
 - назначение и освобождение от занимаемой должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка, а также утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка;
 - рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
 - принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, отнесенных настоящим уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников;
 - иные вопросы, предусмотренные федеральным законодательством и уставом;
- 3) Вопросы отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правления или Председателя Правления Банка.

3. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ)

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, Наблюдательного совета Банка и вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) при необходимости предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием участников или Наблюдательным советом и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 2) решает вопросы руководства текущей деятельностью подразделений Банка;
- 3) в пределах своей компетенции принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг;
- 4) устанавливает общие условия кредитования;
- 5) решает вопросы организации осуществления операций Банка, учета, отчетности и внутреннего контроля;
- 6) рассматривает и утверждает документы по другим вопросам деятельности Банка;
- 7) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и порядок работы с такой информацией;
- 8) рассматривает и решает иные вопросы, внесенные на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления Банка и членов Правления.

4. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ)

Компетенция:

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

Председатель Правления:

- 1) издает приказы и другие распоряжения по вопросам организации работы Банка;
- 2) устанавливает численность Службы внутреннего контроля Банка;
- 3) выдает доверенности, определяет порядок подписания договоров, а также совершения других сделок;
- 4) отвечает за наем и увольнение сотрудников, устанавливает поощрения и взыскания в административном порядке, устанавливает условия оплаты труда работников Банка, рассматривает и решает иные кадровые вопросы;
- 5) организует и проводит заседания Правления;

обеспечивает ведение протокола на заседаниях Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента

Кодекс корпоративного управления кредитной организации-эмитента на момент утверждения настоящего отчета не разработан.

Адрес страницы в сети Интернет

Кодекс корпоративного управления кредитной организации-эмитента на момент утверждения настоящего отчета не разработан.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов

10 апреля 2007 г. зарегистрирован устав ООО «Дойче Банк» в новой редакции. Изменения коснулись (а) изменения количественного состава Наблюдательного совета (увеличение до 10) и Правления (увеличение до 10); (б) статей, регулирующих систему внутреннего контроля в банке, (в) устав внесены изменения в соответствии с изменениями в действующем законодательстве и нормативных и правовых актах.

Адрес страницы в сети Интернет.

http://www.db.com/index_e.htm

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации эмитента

Наблюдательный Совет:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

фон Хайдебрек Тессен, 1945 г.

Сведения об образовании:

Университет Фрайбурга, Германия, год окончания- 1975, специальность- доктор/юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1994 г.	Deutsche Bank AG	Член Совета директоров
18.03.2003г.	ООО «Дойче Банк»	Председатель Наблюдательного совета
н/д	BASF AG	Член наблюдательного совета
н/д	BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes	Член наблюдательного совета
н/д	Deutsche Bank Trust Corporation	Член совета директоров
н/д	Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	Член совета директоров
н/д	Deutsche Bank Polska S.A	Председатель наблюдательного совета
н/д	Deutsche Bank Rt.	Председатель наблюдательного совета
н/д	Deutsche Bank Luxembourg S.A.	Председатель совета директоров
н/д	DWS Investment GmbH	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Отсутствует

Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тилс Петер, 1952 г.

Сведения об образовании:

Университет г. Бонна, год окончания- 1974, специальность- политэкономия;

Университет г. Кельна, год окончания- 1976, специальность - бизнес-управление;

Бизнес-школа Мичиганского университета, год окончания- 1996, специальность- программа руководящего состава

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2005 г.	Deutsche Bank AG	Управляющий директор, глава регионального руководства по центральной и восточной Европе
15.05.2006 г	ООО «Дойче Банк»	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

1	2	3	4
2000 г.	2005 г.	Deutsche Bank AG	Управляющий директор, глава глобального управления по финансовым институтам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет

<p>Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента</p>	
<p>Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.</p>	Отсутствует
<p>Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти</p>	Не привлекался
<p>Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</p>	Не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Уль Рейнхард, 1950 г.

Сведения об образовании:

Полное среднее образование (High School)

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1998 г.	Deutsche Bank AG	Начальник управления торговых операций
18.03.2003 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хейг Кай, 1970 г.

Сведения об образовании:

Оксфордский университет, год окончания- 1994, специальность- экономика;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
2001 г.	Deutsche Bank AG	Глава глобального департамента торговли на развивающихся рынках
18.03.2005г.	ООО «Дойче Банк»	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

фон Гирзевальд Филипп, 1971 г.

Сведения об образовании:

Рейнский университет им. Фридриха-Вильгельма, Бонн, Германия, специальность - экономика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
1998 г.	Deutsche Bank AG	Управляющий директор, заместитель руководителя глава управления корпоративного развития и корпоративных инвестиций
9.04.2007 г.	ООО «Дойче Банк»	Председатель Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Правление кредитной организации-эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Соловьев Юрий Алексеевич, 1970 г.

Сведения об образовании:

Российская Экономическая Академия им. Г. В. Плеханова, год окончания- 1994, специальность-
Международные экономические отношения;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
2002 г.	Deutsche Bank AG London	Глава Департамента операций на местных рынках стран Восточной Европы
08.04.2003 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Правления
20.05.2007 г.	ООО «Дойче Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
30.11.2006 г.	ЗАО «Синтерра»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация	должность
1	2	3	4
1998 г.	2002 г.	Lehman Brothers International (Europe)	Директор
2002 г.	2002 г.	Lehman Brothers International (Europe)	Исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
--	------------

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Чупрыненко Ирина Владимировна, 1970 г.

Сведения об образовании:

Государственный институт международных отношений МИД РФ, год окончания- 1992, специальность - Международные экономические отношения;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
01.07. 1999 г.	ООО «Дойче Банк»	Начальник Департамента внутреннего обслуживания
13.07.2000 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует

Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
--	------------

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Чекашкин Юрий Викторович, 1965 г.

Сведения об образовании:

Ленинградский Государственный Университет, год окончания- 1990, специальность- математик;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
01.07. 1999 г..	ООО «Дойче Банк»	Начальник казначейства
27.06.2002 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Бонгартц Йерг, 1963 г.

Сведения об образовании:

Университет Ферн, г. Хаген, Германия, год окончания- 1990, специальность- финансы и кредит;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
12.06.2006 г.	ООО «Дойче Банк»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация	должность
1	2	3	4
1999 г.	2003 г.	Deutsche Bank AG	Директор, глава управления финансовых институтов стран СНГ
2003 г.	2006 г.	Deutsche Bank AG	Управляющий директор, глава управления финансовых институтов стран СНГ

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
--	------------

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Федоренко Светлана Сергеевна, 1970 г.

Сведения об образовании:

Московский автомобильно-дорожный институт, год окончания- 1992, специальность- экономика и управление;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
01.12.2000 г.	ООО «Дойче Банк»	Начальник управления финансового контроля, главный бухгалтер
01.04.2003 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Других должностей за 5 лет, кроме указанных, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
--	------------

б. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Мунтян Алексей Михайлович, 1961 г.

Сведения об образовании:

МГУ им. М. В. Ломоносова (Институт стран Азии и Африки), год окончания - 1984, специальность- международные экономические отношения;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
01.07.2002 г.	ООО «Дойче Банк»	Начальник управления международных рынков заемного капитала
16.12.2004 г.	ООО «Дойче Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация	должность
1	2	3	4
2000 г.	2002 г.	ООО «Дрезднер Кляйнворт Бенсон»	Начальник департамента международных рынков заемного капитала

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует

Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Единоличный исполнительный орган кредитной организации-эмитента:

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Бонгарц Йерг, 1963 г.

Сведения об образовании:

Университет Ферн, г. Хаген, Германия, год окончания- 1990, специальность- финансы и кредит;

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
1	2	3
12.06.2006 г.	ООО «Дойче Банк»	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	Организация	должность
1	2	3	4
1999 г.	2003 г.	Deutsche Bank AG	Директор, глава управления финансовых институтов стран СНГ
2003 г.	2006 г.	Deutsche Bank AG	Управляющий директор, глава управления финансовых институтов стран СНГ

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Наблюдательный совет:

Размер вознаграждений (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год членам Наблюдательного совета:

Зарботная плата и премия членов Наблюдательного совета, которые выполняют служебные обязанности в качестве сотрудников банка, за 2006 год не выплачивалась. Члены наблюдательного совета не являются сотрудниками ООО «Дойче банк».

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет

Правление:

Размер вознаграждений (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год членам Правления:

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению за 2006 год составили- **130 059** тыс. рублей.

из них:

- заработная плата – **28 026** тыс. рублей,
- премия – **102 033** тыс. рублей
- компенсация расходов - нет

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на его осуществление законодательством Российской Федерации. Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляют:

органы управления Банка;

- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее «служба внутреннего контроля»);
- управление комплаенс-контроля;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются уставом и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования;

Служба внутреннего контроля действует на основании устава Банка и положения о службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом Банка;

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок; руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Численность службы внутреннего контроля определяется Правлением Банка по согласованию с Наблюдательным советом. Она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Права и обязанности службы внутреннего контроля и порядок ее текущей отчетности определяются положением о службе внутреннего контроля.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудников проверяемого подразделения;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Наблюдательным советом Банка.

Управление комплаенс-контроля

В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов в Банке осуществляется комплаенс-контроль.

В комплаенс-контроль входит организация мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществление других видов контроля, связанных с обеспечением соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, внутренним требованиям и инструкциям.

Управление комплаенс-контроля Банка создается по решению Правления Банка и действует на основании устава Банка и положения, утверждаемого Наблюдательным советом.

Комплаенс-контроль в Банке осуществляется в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим уставом и положением об управлении комплаенс-контроля.

Права и обязанности сотрудников управления комплаенс-контроля и порядок его текущей отчетности определяются положением об управлении комплаенс-контроля.

Аудиторская проверка Банка

Для проверки и подтверждения правильности и достоверности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка ежегодно привлекается профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления и участниками Банка. Аудитор на предстоящий финансовый год утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемом аудиторской организацией заключении должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности Банка, о выполнении Банком обязательных нормативов,

установленных Банком России, качестве управления Банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, установленные законодательством и настоящим уставом. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Ревизионная комиссия (ревизор)

До тех пор, пока в Банке менее пятнадцати участников, ревизионная комиссия (ревизор) не создается и положения устава, касающиеся этого органа, не применяются.

В том случае, если количество участников Банка превысит пятнадцать, в Банке должна быть образована ревизионная комиссия (избран ревизор).

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Функции службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) выполняет Отдел внутреннего аудита, создан в феврале 2007 года, начальник Отдела внутреннего аудита - Сандра Кунтке.

Отдела внутреннего аудита содействует органам управления Банка в построении эффективной и адекватной системы внутреннего контроля. Отдела внутреннего аудита обеспечивает систематический дисциплинированный подход к проверке, оценке и представлению объективной информации о состоянии и эффективности систем внутреннего контроля, а также эффективности процессов управления рисками и корпоративного управления.

Отдел внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля;
- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, проверку наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.;
- проверку систем внутреннего контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью бухгалтерского учета и отчетности и своевременностью сбора и представления информации и отчетности.;
- проверку систем внутреннего контроля, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

«Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ООО «Дойче Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (новая редакция)», утвержденный решением единственного участника ООО «Дойче Банк» № 6 от 20 сентября 2006 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

http://www.db.com/russia/content/ru/download/List_of_measures.pdf

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизионная комиссия:

На момент утверждения данного отчета у кредитной организации-эмитента имеется всего один участник. В соответствии с информацией отраженной в статье 32 п.п.32.5. до тех пор, пока в Банке менее пятнадцати участников, ревизионная комиссия (ревизор) не создается и положения устава, касающиеся данного органа не применяются. Соответственно ревизионная комиссия в Банке не создана.

Служба внутреннего контроля (отдел внутреннего аудита):

1. ФИО	Кунтке Сандра
Год рождения	1972
Сведения об образовании	Профессиональная школа города Шверин, Год окончания-1996 г., специальность- банковский коммерсант

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.05.2007	ООО «Дойче Банк»	Начальник отдела внутреннего аудита

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.01.2007	30.04.2007	«Дойче Банк», Лондон	Старший аудитор
09.01.2006	31.12.2006	Банк «АБН АМРО»	Руководитель департамента / менеджер по аудиту
01.01.2003	16.12.2005	«Дойче Банк», Лондон	Ассистент вице-президента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась

Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала
--	-------------

Управление комплаенс- контроля:

1. ФИО	Чистов Дмитрий Вениаминович
Год рождения	1960
Сведения об образовании	Московский Авиационный Институт, Год окончания-1983 г., специальность- радиоэлектронные устройства

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01. 2006	ООО «Дойче Банк»	Начальник управления комплаенс-контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
11.04. 1997	30.09. 2005	ЗАО КБ «Ситибанк»	Начальник управления комплаенс-контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. ФИО	Капустин Игорь Вячеславович
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Академия ФСБ России, Год окончания-2002 г., специальность- юриспруденция

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.04.2007	ООО «Дойче Банк»	Ведущий специалист отдела финансового мониторинга

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
07.04. 2006	17.04. 2007	ООО «Судостроительный банк»	Ведущий специалист аналитического отдела Управления информации и анализа Службы экономической защиты
06.02. 2006	07.04. 2006	ООО «Судостроительный банк»	Ведущий специалист Управления информации и анализа Службы финансового мониторинга
01.02.2005	28.09.2005	ОАО АКБ «Авангард»	Ведущий специалист Отдела

			обеспечения безопасности платежных средств Управления экономической безопасности
27.08.2003	01.02.2005	ОАО АКБ «Авангард»	Ведущий специалист Отдела обеспечения безопасности розничного бизнеса Управления экономической безопасности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимал

3. ФИО	Пономарев Григорий Николаевич
Год рождения	1979
Сведения об образовании	Государственный Университет Управления, Год окончания- 2003 г., специальность- менеджмент

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06. 2007	ООО «Дойче Банк»	Специалист управления комплаенс-контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
16.10.2006	31.05.2007	Государственная гражданская служба	Советник
01.11.2004	16.10.2006	Федеральная служба по финансовым рынкам	Начальник
17.05.2004	01.11.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам	Заместитель начальника
02.02.2004	14.05.2004	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Советник
01.10.2003	02.02.2004	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Главный специалист
02.06.2003	01.10.2003	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Ведущий специалист
07.04. 2003	02.06.2003	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Специалист 1 категории

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

4. ФИО	Сазонов Вадим Николаевич
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Финансовая Академия при Правительстве РФ, Год окончания- 2002 г., специальность- экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.11. 2006	ООО «Дойче Банк»	Начальник отдела финансового мониторинга Управления комплаенс контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
22.11.2005	02.10.2006	ЗАО «Ситибанк»	Руководитель группы финансового мониторинга
01.08.2003	25.11.2005	ОАО «Хансабанк»	Начальник валютного отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Отсутствует
Сведения о привлечении указанного лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии указанным лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Управление комплаенс- контроля:

Размер вознаграждений (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год членам Управления комплаенс- контроля:

Заработная плата и премия тех членов Службы комплаенс- контроля, которые выполняют служебные обязанности в качестве сотрудников банка, за 2006 год составила **3 182.2** тыс. рублей.

из них:

- заработная плата – **2 474, 55** тыс. рублей,

- премии – **707, 65** тыс. руб.

компенсация расходов - нет.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет

Служба внутреннего контроля:

Размер вознаграждений (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый год Службе внутреннего контроля :

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Службе внутреннего контроля за 2006 год составили- 2 679,75 тыс. рублей.

из них:

- заработная плата – 1 890 тыс. рублей,
- премия - 789,75 тыс. руб.
- компенсация расходов - нет

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет.

Наименование показателя	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06
Среднесписочная численность работников, чел.	103	104	228	309	375
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70,25	70,47	70,52	86,09	97,68
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	307 439,1	295 941,7	309 015,2	426 921,1	537 176,3
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	24 142,1	21 249,7	26 655,9	39 188,6	46 304,3
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	331 581,2	317 191,4	335 671,1	466 109,7	583 480,6

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемый период не происходило.

Постепенный рост численности сотрудников происходит в связи с ростом объемов операций, числа клиентов, расширения спектра предоставляемых услуг. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности банка положительные, т.к. получаемые в результате роста объемов операций доходы превышают расходы.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Кредитная организация-эмитент не имеет сотрудников, которые могут оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган кредитной организацией – эмитентом не создавался.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

У банка нет обязательств перед своими работниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале банка. Размещение банком опционов не предусмотрено.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента
и о совершенных эмитентом сделках,
в совершении которых имелась заинтересованность**

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения отчета.	1
---	---

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

1. Полное фирменное наименование	Deutsche Bank Aktiengesellschaft
Сокращенное фирменное наименование	Deutsche Bank AG
ИНН	не присвоен, так как Deutsche Bank AG создан и действует в соответствии с законодательством Германии и не зарегистрирован на территории Российской Федерации.
Место нахождения	Германия 60325, Франкфурт, Таунусанлаге, 12
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Кредитная организация не является акционерным обществом

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)

Сто процентов акций Deutsche Bank AG свободно обращаются на рынке. Согласно действующему законодательству Германии, лица, владеющие на определенный момент времени более 5 процентов от общего количества акций обязаны предоставить соответствующие сведения. На дату утверждения настоящего отчета акционеров, владеющих более 5 процентами акций Deutsche Bank AG не имеется.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Государство или муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли не имеют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации

Уставом кредитной организации такие ограничения не предусмотрены

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

Банком России установлен порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации (Инструкция ЦБР от 21 февраля 2007 г. N 130-И).

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В соответствии с законодательством Эмитент, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, список лиц, имеющих право участвовать в общем собрании участников, не составляет, информация об участниках, имеющих право участвовать в общем собрании участников, указана в уставе.

В соответствии с действующим уставом до тех пор пока в Банке один участник, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником.

За период с даты государственной регистрации и до даты настоящего отчета состав участников и размер участия единственного участника Эмитента не изменялся.

Единственным участником Эмитента, владеющим 100% долей уставного капитала, является Deutsche Bank AG.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании участников	Полное фирменное наименование участника	Сокращенное фирменное наименование участника	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
Единственный участник	Deutsche Bank Aktiengesellschaft	Deutsche Bank AG	100	Кредитная организация не является акционерным обществом

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Отчетная дата				
	2001	2002	2003	2004	2005
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0/0	0/0	0/0	0/0	0/0

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 214 301	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	20 829
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	12 253	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 335	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	42	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 313	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	27 050	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	451 682	
в том числе просроченная	0	X
Итого	1 710 976	134 250
в том числе итого просроченная	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Московская межбанковская валютная биржа
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ММВБ
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13, стр. 1

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 000 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Дойче Банк» за 2006 год предоставляется в 1 квартале следующего за окончанием текущего финансового года.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Указанная отчетность ООО «Дойче Банк» по состоянию на 01.07.2007 представлена в Приложении № 1. Отчетность составляемая в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ООО «Дойче Банк» по состоянию на 01.07.2007 представлена в Приложении № 2.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

Указанная отчетность ООО «Дойче Банк» не составляется и не представляется.. Кредитная организация – эмитент не составляет сводную бухгалтерскую отчетность по причине отсутствия у нее дочерних и/или зависимых обществ.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Во втором квартале 2007 года изменений в Учетную политику Банка изменения не вносились.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Кредитная организация – эмитент не владеет недвижимым имуществом.

Изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента не происходило.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Приобретение или выбытие любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов банка, не осуществлялось и не планируется осуществлять.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Иных существенных изменений с 01.01.2007 г. и по состоянию на 01.07.2007г. не произошло.

7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

За три завершенных финансовых года и до даты утверждения настоящего отчета кредитная организация-эмитент не участвовала в продолжающихся судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансовой – хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента руб.

1 237 450 000,00 (Один миллиард двести тридцать семь миллионов четыреста пятьдесят тысяч) рублей.

Размер долей его участников, руб.

Единственному участнику - Deutsche Bank AG - принадлежит 100% (сто процентов) долей Банка

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

на 01.01.2002 г.	на 01.01.2003 г.	на 01.01.2004 г.	на 01.01.2005 г.	на 01.01.2006 г.
1 237 450 000,00	1 237 450 000,00	1 237 450 000,00	1 237 450 000,00	1 237 450 000,00

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.07.2007 г. (отчетная дата)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер фонда учредительными документами не установлен	145 500	11,8	0,00	0,00	145 500	11,8
Фонд накопления	Размер фонда учредительными документами не установлен	231 000	18,7	0,00	0,00	231 000	18,7

Направления использования средств фондов.

Расходования средств фондов в отчетном периоде не производилось

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления ООО «Дойче Банк» является Общее собрание участников, до тех пор, пока в ООО «Дойче Банк» один участник функции Общего собрания участников выполняет единственный участник.

Порядок уведомления участников о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента:

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за

пятнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника письмом по телефаксу, номер которого указан в списке участников, или путем направления соответствующего уведомления по электронной почте. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предлагаемая повестка дня.

Лица, которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента, порядок направления таких требований.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Правлением:

по его инициативе,

по требованию Наблюдательного совета,

по требованию ревизионной комиссии (ревизора),

по требованию аудитора, а также

по требованию участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Правление обязано в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Правлением только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;
- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится не ранее 1 марта, но не позднее 30 апреля после окончания финансового года.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента, порядок внесения таких предложений:

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее чем за семь дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае, если по предложению участников в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее чем за пять дней до его проведения уведомить всех участников о внесенных в повестку дня изменениях письмом по телефаксу, номер которого указан в списке участников, или путем направления соответствующего уведомления по электронной почте.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления кредитной организации-эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет Банка, заключения ревизионной комиссии (ревизора) Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Наблюдательный совет Банка и ревизионную комиссию (ревизоры), проект изменений и

дополнений, вносимых в учредительные документы Банка, или проекты учредительных документов Банка в новой редакции, проекты внутренних документов.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанная информация и материалы в течение пятнадцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам для ознакомления в помещении Банка. Банк обязан по требованию участника предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения участников эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику для ознакомления. По требованию участников им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Председателем Правления.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация – эмитент не владеет долями в уставных капиталах, равными или превышающих 5 процентов уставного (складочного) капитала (паевого фонда) и не имеет вложений, составляющих не менее чем 5 процентов обыкновенных акций коммерческих организаций.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

За пять последних завершённых финансовых лет ООО «Дойче Банк» не совершал сделок, размер обязательств по которым составляет не менее 10 % балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности за последний завершённый отчетный период, предшествующий совершению сделки.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги кредитной организации-эмитенту не присваивались.

Кредитная организация- эмитент не имеет выпущенных ценных бумаг, которым присваивался рейтинг.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Эмитент не имеет ценных бумаг, выпуск которых аннулирован

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

У Эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которого обращаются

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

У Эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которого обращаются

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

У Эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которого обращаются

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

У Эмитента отсутствуют облигации с ипотечным покрытием

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

У Эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которого обращаются

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Приказ ГТК РФ от 28 августа 2000 г. N 768 «Об особенностях декларирования валюты и ценных бумаг, перемещаемых юридическими лицами» с последующими изменениями и дополнениями;

международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

8.8.1. Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям эмитента

	Категории владельцев ценных бумаг	
	Юридические лица – налоговые резиденты РФ	Иностранные юридические лица – нерезиденты, получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
Наименование дохода по размещаемым ценным бумагам	Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также процентный (купонный) доход по облигациям эмитента	Процентный доход по долговым обязательствам российских организаций любого вида
Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на прибыль	
Ставка налога	24%, Из которых в федеральный бюджет зачисляется 6,5%; бюджеты субъектов РФ -17,5%. Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.	20%
Порядок и сроки уплаты налога	Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим календарным годом. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом. По итогам отчетного (налогового)	Налог исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации, при каждой выплате дохода и перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте РФ по курсу ЦБ РФ на дату перечисления налога.

	<p>периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.</p>	
<p>Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг</p>		<p>При представлении иностранной организацией налоговому агенту до даты выплаты дохода подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор, регулирующий вопросы налогообложения, в отношении дохода, по которому международным договором предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ, производится освобождение от удержания налогов у источника выплаты или удержание налога по пониженным ставкам</p>
<p>Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов</p>	<p>Глава 25 Налогового Кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"</p>	

8.8.2. Налогообложение доходов физических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям эмитента

	Категории владельцев ценных бумаг	
	Физические лица - налоговые резиденты РФ	Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ
<p>Наименование дохода по размещаемым ценным бумагам</p>	<p>К доходам от источников в Российской Федерации относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Проценты, полученные от российской организации; • Доход (убыток) от реализации ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок у ценными баагами соответствующей категории, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком. 	

Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на доходы физических лиц	
Ставка налога	13%	30%
Порядок и сроки уплаты налога	<p>Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате денежных средств до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику (физическому лицу) более одного раза в течение налогового периода расчет сумм налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога. Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания и сумме задолженности налогоплательщика.</p>	
Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	<p>При продаже ценных бумаг, находящихся в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже ценных бумаг.</p>	<p>Устранение двойного налогообложения. Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.</p>
Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения	Гл. 23 Налогового Кодекса РФ "Налог на доходы физических лиц"	

указанных доходов

указанных доходов	
-------------------	--

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

У Эмитента отсутствуют выпуски, ценные бумаги которого обращаются

8.10. Иные сведения – не предоставляются

Приложение № 1 Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента по состоянию на 01.07.2007 г. составленная в соответствии с требованиями РСБУ

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	18427242	1027739369041	3328	044525101

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2007 г.

Наименование кредитной организации ООО Дойче Банк
Почтовый адрес 129090, Москва, Щепкина 4

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив	14072	43125	57197	34171	66885	101056	36907	67435	104342	11336	42575	53911
20202	14072	43125	57197	34171	66885	101056	36907	67435	104342	11336	42575	53911
30102	4873783	0	4873783	437281245	0	437281245	441143417	0	441143417	1011611	0	1011611
30110	851	1	852	1625088	1733	1626821	1625914	1733	1627647	25	1	26
30114	0	699514	699514	0	1346470528	1346470528	0	1346908848	1346908848	0	261194	261194
30202	480420	0	480420	0	0	0	13798	0	13798	466622	0	466622
30204	140392	0	140392	96189	0	96189	0	0	0	236581	0	236581
30213	34686	2	34688	1316101	0	1316101	1277527	0	1277527	73260	2	73262
30219	0	0	0	907313	0	907313	907313	0	907313	0	0	0
30221	0	0	0	340113	0	340113	340113	0	340113	0	0	0
30402	638846	0	638846	78001185	0	78001185	75581496	0	75581496	3058535	0	3058535
30404	0	0	0	85477285	0	85477285	85477285	0	85477285	0	0	0
30406	46422	0	46422	188883	0	188883	186720	0	186720	48585	0	48585
30409	0	0	0	34191535	0	34191535	34191535	0	34191535	0	0	0
31901	0	0	0	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0
31903	9500000	0	9500000	17000000	0	17000000	16500000	0	16500000	10000000	0	10000000
31904	0	0	0	12000000	0	12000000	12000000	0	12000000	0	0	0
32002	0	0	0	600000	0	600000	600000	0	600000	0	0	0
32003	0	0	0	300000	0	300000	0	0	0	300000	0	300000
32008	0	17485	17485	0	243	243	0	302	302	0	17426	17426
32009	24500	0	24500	0	0	0	0	0	0	24500	0	24500
32101	0	0	0	210560	0	210560	210560	0	210560	0	0	0
32102	0	3911368	3911368	0	68912405	68912405	0	72823773	72823773	0	0	0
32103	0	0	0	0	19944692	19944692	0	15375224	15375224	0	4569468	4569468
32107	12933	269859	282792	0	3681	3681	0	4563	4563	12933	268977	281910
32108	0	289069	289069	0	4017	4017	0	4985	4985	0	288101	288101
32302	0	0	0	247000	0	247000	247000	0	247000	0	0	0
32303	0	0	0	4056162	0	4056162	3899162	0	3899162	157000	0	157000
32304	3910164	0	3910164	3711687	0	3711687	3910164	0	3910164	3711687	0	3711687
32802	97	5742	5839	93	30505	30598	0	34754	34754	190	1493	1683
45108	98182	0	98182	0	0	0	0	0	0	98182	0	98182
45201	927399	69317	996716	433181	30652	463833	455007	50117	505124	905573	49852	955425

45203	0	0	0	0	524184	524184	0	524184	524184	0	0	0
45205	200000	0	200000	0	0	0	200000	0	200000	0	0	0
45206	2864763	259031	3123794	0	3605	3605	290000	4474	294474	2574763	258162	2832925
45207	296000	259031	555031	0	3119	3119	0	145977	145977	296000	116173	412173
45208	1970184	0	1970184	10000	143132	153132	253531	1143	254674	1726653	141989	1868642
45505	0	184527	184527	0	2313	2313	0	2850	2850	0	183990	183990
47404	1097021	69633	1166654	251983764	227467666	479451430	251935914	227467869	479403783	1144871	69430	1214301
47408	0	10	10	777615633	871514442	1649130075	777615633	871514452	1649130085	0	0	0
47410	0	20890	20890	0	262	262	0	323	323	0	20829	20829
47417	0	0	0	0	520930	520930	0	520930	520930	0	0	0
47423	2	0	2	15066	62021	77087	15064	62021	77085	4	0	4
47427	35511	17587	53098	51330	7823	59153	50097	2580	52677	36744	22830	59574
47502	15857	906	16763	18166	2226	20392	11083	2474	13557	22940	658	23598
50104	557509	0	557509	115491	0	115491	423578	0	423578	249422	0	249422
50105	460714	0	460714	173	0	173	256	0	256	460631	0	460631
50106	1598057	0	1598057	9595	0	9595	352266	0	352266	1255386	0	1255386
50107	4873294	0	4873294	565000	0	565000	1524639	0	1524639	3913655	0	3913655
50109	42764	0	42764	21	0	21	0	0	0	42785	0	42785
50112	0	0	0	4561	0	4561	4561	0	4561	0	0	0
50205	16591	0	16591	286656	0	286656	0	0	0	303247	0	303247
50207	670335	0	670335	350700	0	350700	0	0	0	1021035	0	1021035
50208	7349	0	7349	1118	0	1118	7349	0	7349	1118	0	1118
50210	0	6247	6247	0	87	87	0	108	108	0	6226	6226
50406	36250	0	36250	1769	0	1769	26308	0	26308	11711	0	11711
50606	12741	0	12741	186306	0	186306	81048	0	81048	117999	0	117999
50610	0	0	0	4922	0	4922	4922	0	4922	0	0	0
50706	203290	0	203290	62568	0	62568	62568	0	62568	203290	0	203290
50905	1715	0	1715	301	0	301	191	0	191	1825	0	1825
51402	0	0	0	360630	0	360630	360630	0	360630	0	0	0
51405	0	0	0	367940	0	367940	367940	0	367940	0	0	0
51406	0	0	0	2281468	0	2281468	2281468	0	2281468	0	0	0
51501	0	0	0	1579885	0	1579885	1579885	0	1579885	0	0	0
51502	0	0	0	378525	0	378525	278565	0	278565	99960	0	99960
51503	0	0	0	2430003	0	2430003	2430003	0	2430003	0	0	0
52502	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
60302	926	0	926	11327	0	11327	0	0	0	12253	0	12253
60304	922	0	922	627	0	627	214	0	214	1335	0	1335
60306	3	0	3	42	0	42	3	0	3	42	0	42
60308	613	3055	3668	800	2260	3060	980	1435	2415	433	3880	4313
60310	15673	0	15673	27293	0	27293	15916	0	15916	27050	0	27050
60312	543971	0	543971	116478	0	116478	223301	0	223301	437148	0	437148
60323	67644	0	67644	29852	0	29852	29119	0	29119	68377	0	68377
60401	859558	0	859558	54409	0	54409	4638	0	4638	909329	0	909329
60701	0	0	0	59046	0	59046	59046	0	59046	0	0	0
60901	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
61008	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
61009	0	0	0	1236	0	1236	1236	0	1236	0	0	0
61403	62729	0	62729	42029	0	42029	68973	0	68973	35785	0	35785
61406	0	0	0	2518759	0	2518759	2518759	0	2518759	0	0	0
70201	54383	0	54383	38147	0	38147	92530	0	92530	0	0	0
70202	53209	0	53209	24516	0	24516	77725	0	77725	0	0	0
70203	5205	0	5205	2314	0	2314	7519	0	7519	0	0	0
70204	58615	0	58615	20261	0	20261	78876	0	78876	0	0	0
70205	3017036	0	3017036	2521081	0	2521081	5538117	0	5538117	0	0	0
70206	184464	0	184464	101500	0	101500	285964	0	285964	0	0	0
70208	22	0	22	1	0	1	23	0	23	0	0	0
70209	482845	0	482845	211480	0	211480	694325	0	694325	0	0	0
70401	0	0	0	6770780	0	6770780	6770780	0	6770780	0	0	0
70501	147139	0	147139	845	0	845	11326	0	11326	136658	0	136658
итого по активу (баланс)												
	41217688	6126400	47344088	1732252210	2535719411	4267971621	1738240792	2535522554	4273763346	35229106	6323257	41552363
Пассив												
10208	1237450	0	1237450	0	0	0	0	0	0	1237450	0	1237450
10701	145500	0	145500	0	0	0	0	0	0	145500	0	145500
10703	231000	0	231000	0	0	0	0	0	0	231000	0	231000
30109	124	2	424142	126	2	424144	424066	0	424066	48	0	48
30220	0	47	47	0	190291	190291	0	191574	191574	0	1330	1330
30222	0	0	0	2657	0	2657	2657	0	2657	0	0	0
30223	743210	0	743210	11256853	0	11256853	10513643	0	10513643	0	0	0

30230	704	0	704	0	0	0	0	0	0	0	704	0	704
30231	5133602	0	5133602	740601675	0	740601675	749278287	0	749278287	13810214	0	13810214	0
30408	0	0	0	24313475	0	24313475	24313475	0	24313475	0	0	0	0
30601	134948	11894	146842	208334	10305	218639	142963	1918	144881	69577	3507	73084	0
30606	424196	18	424214	43489100	5694	43494794	45953063	10717	45963780	2888159	5041	2893200	0
31201	0	0	0	2391309	0	2391309	2391309	0	2391309	0	0	0	0
31302	3140000	0	3140000	27440000	518366	27958366	24300000	518366	24818366	0	0	0	0
31303	0	0	0	8250000	1325036	9575036	8750000	1325036	10075036	500000	0	500000	0
31304	0	259031	259031	0	260674	260674	0	1643	1643	0	0	0	0
31401	0	0	0	0	27926	27926	0	27926	27926	0	0	0	0
31402	18000	0	18000	1318000	8673713	9991713	1300000	8673713	9973713	0	0	0	0
31403	0	9066085	9066085	0	45358482	45358482	0	36292397	36292397	0	0	0	0
31406	15000	401498	416498	0	148438	148438	0	5102	5102	15000	258162	273162	0
32801	10731	16525	27256	36149	318	36467	34717	3963	38680	9299	20170	29469	0
40602	365737	0	365737	770000	0	770000	429780	0	429780	25517	0	25517	0
40701	388086	1142200	1530286	23165246	562510	23727756	23332558	555918	23888476	555398	1135608	1691006	0
40702	4690247	2314912	7005159	45416963	31287667	76704630	45686317	30159431	75845748	4959601	1186676	6146277	0
40703	235	1425	1660	3910	25	3935	8905	20	8925	5230	1420	6650	0
40805	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7	0
40807	575496	98989	674485	90681601	106845	90788446	90804324	155467	90959791	698219	147611	845830	0
40817	1061702	170550	1232252	1096133	395081	1491214	972115	321871	1293986	937684	97340	1035024	0
40818	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4	0
40820	7660	43519	51179	1317	737	2054	1291	955	2246	7634	43737	51371	0
40901	104189	0	104189	0	0	0	8887	0	8887	113076	0	113076	0
40910	0	0	0	0	699	699	699	0	699	0	0	0	0
40911	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18	0
41902	450000	0	450000	2430000	0	2430000	3030000	0	3030000	1050000	0	1050000	0
42002	175000	0	175000	910000	0	910000	735000	0	735000	0	0	0	0
42102	2308200	786680	3094880	14163500	8709178	22872678	14675800	8756463	23432263	2820500	833965	3654465	0
42103	958000	80078	1038078	528000	80115	608115	50000	52110	102110	480000	52073	532073	0
42104	1650000	0	1650000	150000	0	150000	388000	0	388000	1888000	0	1888000	0
42105	55000	0	55000	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000	0
42301	0	112766	112766	0	363206	363206	0	307643	307643	0	57203	57203	0
42302	206489	61767	268256	206647	91205	297852	136266	157981	294247	136108	128543	264651	0
42303	241364	162090	403454	80370	168413	248783	303531	73134	376665	464525	66811	531336	0
42304	58783	102525	161308	0	2545	2545	44609	94067	138676	103392	194047	297439	0
42305	3031	56944	59975	0	4018	4018	15	893	908	3046	53819	56865	0
42306	3051	0	3051	0	20	20	0	3120	3120	3051	3100	6151	0
42309	0	4720	4720	0	78	78	0	63	63	0	4705	4705	0
42601	0	393	393	0	19209	19209	0	21809	21809	0	2993	2993	0
42602	0	10795	10795	0	11007	11007	0	14116	14116	0	13904	13904	0
42603	0	5065	5065	0	87	87	0	87	87	0	5065	5065	0
42609	0	2291	2291	0	39	39	0	31	31	0	2283	2283	0
43803	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	0
43804	9000	0	9000	614	0	614	814	0	814	9200	0	9200	0
43806	7220	0	7220	0	0	0	0	0	0	7220	0	7220	0
45215	244	0	244	1	0	1	0	0	0	243	0	243	0
47403	0	0	0	34191535	0	34191535	34191535	0	34191535	0	0	0	0
47407	0	0	0	100031784	111857222	211889006	100031784	111857222	211889006	0	0	0	0
47409	0	94981	94981	0	10855	10855	0	1244	1244	0	85370	85370	0
47411	300	426	726	1005	1063	2068	1354	1171	2525	649	534	1183	0
47416	3061	1470	4531	219586	543659	763245	216969	542189	759158	444	0	444	0
47422	937	0	937	69933	1667156	1737089	74263	1667156	1741419	5267	0	5267	0
47425	31152	0	31152	10268	0	10268	7692	0	7692	28576	0	28576	0
47426	15654	6224	21878	10077	36165	46242	16905	31560	48465	22482	1619	24101	0
47501	24780	1062	25842	13948	2262	16210	16613	3860	20473	27445	2660	30105	0
50111	0	0	0	18697	0	18697	18697	0	18697	0	0	0	0
50213	6973	0	6973	6770	0	6770	6390	0	6390	6593	0	6593	0
50405	0	0	0	88122	0	88122	88122	0	88122	0	0	0	0
50609	0	0	0	3713	0	3713	3713	0	3713	0	0	0	0
50709	33141	0	33141	30862	0	30862	1506	0	1506	3785	0	3785	0
52307	0	6416	6416	0	110	110	0	89	89	0	6395	6395	0
60301	405	0	405	28803	0	28803	29208	0	29208	810	0	810	0
60303	93	0	93	6500	0	6500	6727	0	6727	320	0	320	0
60305	5	0	5	91495	0	91495	91501	0	91501	11	0	11	0
60307	267	111	378	1127	259	1386	1118	269	1387	258	121	379	0
60309	58711	0	58711	14761	0	14761	20883	0	20883	64833	0	64833	0
60311	20319	0	20319	60166	0	60166	50645	0	50645	10798	0	10798	0
60322	390	1229	1619	5578	21	5599	5766	17	5783	578	1225	1803	0
60601	212771	0	212771	0	0	0	12946	0	12946	225717	0	225717	0

60903	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
61203	0	0	0	2171053	0	2171053	2171053	0	2171053	0	0	0
61304	0	0	0	69449	0	69449	69449	0	69449	0	0	0
61306	0	0	0	2462484	0	2462484	2462484	0	2462484	0	0	0
70101	189734	0	189734	287976	0	287976	98242	0	98242	0	0	0
70102	99071	0	99071	183121	0	183121	84050	0	84050	0	0	0
70103	3126525	0	3126525	5589009	0	5589009	2462484	0	2462484	0	0	0
70106	748	0	748	748	0	748	0	0	0	0	0	0
70107	289789	0	289789	565841	0	565841	276052	0	276052	0	0	0
70301	194760	0	194760	6770780	0	6770780	6626610	0	6626610	50590	0	50590
70302	3451528	0	3451528	0	0	0	0	0	0	3451528	0	3451528
итого по пассиву (баланс)												
	32319360	15024728	47344088	1192341187	212440701	1404781888	1197157153	201833010	1398990163	37135326	4417037	41552363

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	554259	2662226	3216485	0	158933	158933	0	108651	108651	554259	2712508	3266767
80601	0	4122	4122	0	141385	141385	0	124913	124913	0	20594	20594
80701	0	77	77	0	1	1	0	2	2	0	76	76
80801	8	159175	159183	255	122809	123064	66	206035	206101	197	75949	76146
80901	139744	0	139744	88082	0	88082	227826	0	227826	0	0	0
81001	9515	0	9515	2789	0	2789	9053	0	9053	3251	0	3251
итого по активу (баланс)												
	703526	2825600	3529126	91126	423128	514254	236945	439601	676546	557707	2809127	3366834
Пассив												
85101	554427	2381952	2936379	0	56716	56716	256	101316	101572	554683	2426552	2981235
85201	0	81337	81337	0	231914	231914	0	150577	150577	0	0	0
85301	0	0	0	0	69	69	0	69	69	0	0	0
85401	287435	0	287435	396985	0	396985	109550	0	109550	0	0	0
85501	223975	0	223975	238146	0	238146	399770	0	399770	385599	0	385599
итого по пассиву (баланс)												
	1065837	2463289	3529126	635131	288699	923830	509576	251962	761538	940282	2426552	3366834

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	214	0	214	11818	0	11818	11845	0	11845	187	0	187
90902	181097	0	181097	3497	0	3497	3577	0	3577	181017	0	181017
90908	0	20890	20890	0	262	262	0	323	323	0	20829	20829
91101	0	3669	3669	0	15065	15065	0	15077	15077	0	3657	3657
91102	0	2801	2801	0	15075	15075	0	11198	11198	0	6678	6678
91202	77551389	6416	77557805	5362181	89	5362270	1849945	110	1850055	81063625	6395	81070020
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91305	3058789	13819379	16878168	0	556028	556028	0	935570	935570	3058789	13439837	16498626
91401	0	0	0	1859580	0	1859580	1859580	0	1859580	0	0	0
91503	9182	0	9182	0	0	0	0	0	0	9182	0	9182
91604	15290	2903	18193	10794	1774	12568	24596	3537	28133	1488	1140	2628
99998	12530744	0	12530744	6418191	0	6418191	2086550	0	2086550	16862385	0	16862385
итого по активу (баланс)												
	93346705	13856058	107202763	13666061	588293	14254354	5836093	965815	6801908	101176673	13478536	114655209
Пассив												
91004	0	0	0	82391	0	82391	82391	0	82391	0	0	0
91302	158937	0	158937	10000	0	10000	0	0	0	148937	0	148937
91309	1273473	2481094	3754567	862741	597403	1460144	1328067	597049	1925116	1738799	2480740	4219539
91404	1838443	6778797	8617240	7248	526767	534015	3427186	983498	4410684	5258381	7235528	12493909
99999	94672019	0	94672019	4715357	0	4715357	7836162	0	7836162	97792824	0	97792824
итого по пассиву (баланс)												
	97942872	9259891	107202763	5677737	1124170	6801907	12673806	1580547	14254353	104938941	9716268	114655209

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	38706713	2590310	41297023	662260171	221229893	883490064	677184334	207852414	885036748	23782550	15967789	39750339

193002	8270692	71528037	79798729	105289339	867021233	972310572	108178646	908144428	1016323074	5381385	30404842	35786227
193301	0	0	0	13067220	6969591	20036811	9187390	4395834	13583224	3879830	2573757	6453587
193302	0	0	0	14232070	10155640	24387710	13955190	7006466	20961656	276880	3149174	3426054
193303	9054252	3730745	12784997	5332860	10075638	15408498	13617855	6926366	20544221	769257	6880017	7649274
193304	9193577	1735508	10929085	5553729	7311711	12865440	4941519	7459523	12401042	9805787	1587696	11393483
193305	8244810	962757	9207567	4798433	2723042	7521475	617192	1629001	2246193	12426051	2056798	14482849
193306	238489	1646531	1885020	377728	2070566	2448294	616217	3717097	4333314	0	0	0
193307	0	0	0	4495828	16302222	20798050	377728	2072116	2449844	4118100	14230106	18348206
193308	377728	2032329	2410057	202572	829856	1032428	377728	2052984	2430712	202572	809201	1011773
193309	299943	2418656	2718599	371010	113616	484626	202572	848634	1051206	468381	1683638	2152019
193310	445000	961650	1406650	872750	804715	1677465	38887	109196	148083	1278863	1657169	2936032
193501	0	0	0	105535	0	105535	105535	0	105535	0	0	0
193502	0	0	0	165652	0	165652	165652	0	165652	0	0	0
193503	144264	0	144264	4331	0	4331	148595	0	148595	0	0	0
193801	3702	0	3702	3914051	0	3914051	3917753	0	3917753	0	0	0
194001	4883	0	4883	25192	0	25192	30075	0	30075	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	74984053	87606523	162590576	821068471	1145607723	1966676194	833662868	1152214059	1985876927	62389656	81000187	143389843
Пассив												
196001	2589000	38709314	41298314	197879440	687602648	885482088	209519645	674428009	883947654	14229205	25534675	39763880
196002	66433300	13350608	79783908	706814421	308998438	1015812859	660324724	311499669	971824393	19943603	15851839	35795442
196301	0	0	0	6141793	7384170	13525963	6141793	13832678	19974471	0	6448508	6448508
196302	0	0	0	7043956	13883242	20927198	10202257	14160962	24363219	3158301	277720	3436021
196303	7021648	5732845	12754493	10273917	10161306	20435223	10176104	5198845	15374949	6923835	770384	7694219
196304	1777093	9168006	10945099	7474141	5085033	12559174	8007017	4904582	12911599	2309969	8987555	11297524
196305	1023720	8130393	9154113	2048082	329761	2377843	2897452	4740424	7637876	1873090	12541056	14414146
196306	1656158	237008	1893166	3755960	614170	4370130	2099802	377162	2476964	0	0	0
196307	0	0	0	2099802	379090	2478892	12680802	8122833	20803635	10581000	7743743	18324743
196308	2069290	377405	2446695	2084290	388908	2473198	49800	980452	1030252	34800	968949	1003749
196309	70040	2623471	2693511	34800	1055323	1090123	82895	433752	516647	118135	2001900	2120035
196310	777750	627291	1405041	78228	62569	140797	784763	891324	1676087	1484285	1456046	2940331
196501	0	0	0	92700	0	92700	92700	0	92700	0	0	0
196502	0	0	0	88950	0	88950	88950	0	88950	0	0	0
196503	0	0	0	78990	0	78990	78990	0	78990	0	0	0
196801	0	0	0	4187693	0	4187693	4276252	0	4276252	88559	0	88559
197001	216236	0	216236	396023	0	396023	242473	0	242473	62686	0	62686
итого по пассиву (баланс)												
	83634235	78956341	162590576	950573186	1035944658	1986517844	927746419	1039570692	1967317111	60807468	82582375	143389843
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
198000			3984.0000			437.0000			365.0000			4056.0000
198010		450886262809.5300			106164497135.0000			143656872821.0000			413393887123.5300	
198015		41853595.0000			59848565.0000			59801648.0000			41900512.0000	
198020		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198030		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198035		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
итого по активу (баланс)												
		450928120388.5300			106224346137.0000			143716674834.0000			413435791691.5300	
Пассив												
198040		447194440817.5300			68414582205.0000			33522877933.0000			412302736545.5300	
198050		369128682.0000			92712249.0000			106593627.0000			383010060.0000	
198053		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198055		231339893.0000			3993243.0000			207141944.0000			434488594.0000	
198060		2849216381.0000			3606687700.0000			783000000.0000			25528681.0000	
198065		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198070		283968615.0000			71785842314.0000			71791875510.0000			290001811.0000	
198080		26000.0000			84007850.0000			84007850.0000			26000.0000	
198090		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		450928120388.5300			143987825561.0000			106495496864.0000			413435791691.5300	
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	18427242	1027739369041	3328	044525101

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ООО Дойче Банк

Почтовый адрес
129090, Москва, Щепкина 4

Код формы 0409102
Квартальная
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)					
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	5643	0	5643
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	158653	0	158653
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2259	0	2259
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	3673	0	3673
19.	Банкам-нерезидентам	11119	271799	0	271799
Итого по символам 11101-11119		0	442027	0	442027
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0

собственности				
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	0	0
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	0	0	0
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	0	0	0
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	0	0	0
3. В банках-нерезидентах	11503	10457	0	10457
Итого по символам 11501-11503	0	10457	0	10457
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	33027	0	33027
2. В кредитных организациях	11602	0	0	0
3. В банках-нерезидентах	11603	96049	0	96049
Итого по символам 11601-11603	0	129076	0	129076
Итого по подразделу	0	581560	0	581560

2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1. Российской Федерации	12101	14804	01	14804	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	13144	01	13144	
3. Кредитных организаций	12103	94613	01	94613	
4. Прочие долговые обязательства	12104	142302	01	142302	
5. Иностранных государств	12105	01	01	01	
6. Банков-нерезидентов	12106	1402	01	1402	
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	01	01	01	
Итого по символам 12101-12107	0	266265	01	266265	
2. Процентный доход по вексялям					
1. Органов федеральной власти	12201	01	01	01	
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	01	01	01	
3. Кредитных организаций	12203	01	01	01	
4. Прочим вексялям	12204	01	01	01	
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	01	01	01	
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	01	01	01	
7. Банков-нерезидентов	12207	01	01	01	
8. Прочим вексялям нерезидентов	12208	01	01	01	
Итого по символам 12201-12208	0	01	01	01	
3. Дисконтный доход по вексялям					
1. Органов федеральной власти	12301	01	01	01	
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	01	01	01	
3. Кредитных организаций	12303	20513	01	20513	
4. Прочим вексялям	12304	5977	01	5977	
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	01	01	01	
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	01	01	01	
7. Банков-нерезидентов	12307	01	01	01	
8. Прочим вексялям нерезидентов	12308	01	01	01	
Итого по символам 12301-12308	0	26490	01	26490	
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1. Российской Федерации	12401	7489	01	7489	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	2457	01	2457	
3. Кредитных организаций	12403	103323	01	103323	
4. Прочих ценных бумаг	12404	432583	01	432583	
5. Иностранных государств	12405	01	01	01	
6. Банков-нерезидентов	12406	01	01	01	
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	01	01	01	
Итого по символам 12401-12407	0	545852	01	545852	
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1. Кредитных организаций	12501	01	01	01	
2. Прочие акции	12502	1913	01	1913	
3. Банков-нерезидентов	12503	01	01	01	
4. Прочие акции нерезидентов	12504	01	01	01	
Итого по символам 12501-12504	0	1913	01	1913	
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	1587914	01	1587914	
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	01	01	01	
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	01	01	01	
Итого по символам 12601,12605,12606	0	1587914	01	1587914	
Итого по подразделу	0	2428434	01	2428434	
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	7679954	01	7679954	
Итого по символам 13101	0	7679954	01	7679954	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1454091	01	1454091	
Итого по подразделу	0	9134045	01	9134045	
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)					

1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	838	0	838
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105	0	838	0	838
Итого по подразделу	0	838	0	838
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	1	0	1
2. По другим операциям	17103	86468	0	86468
Итого по символам 17101-17103	0	86469	0	86469
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	2016	0	2016
2. По операциям инкассации	17202	3356	0	3356
3. По расчетным операциям	17203	64417	0	64417
4. По выданным гарантиям	17204	22778	0	22778
5. По другим операциям	17205	360145	0	360145
Итого по символам 17201-17205	0	452712	0	452712
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	424	0	424
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	504	0	504
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	2384	0	2384
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	15477	0	15477
11. От проведения операций с опционами	17311	64057	0	64057
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	41612	0	41612
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	208150	0	208150
18. Другие доходы	17318	1202	0	1202
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	333810	0	333810
Итого по подразделу	0	872991	0	872991
Всего доходов	10000	13017868	0	13017868
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	2291	0	2291
2. Кредитным организациям	21102	137737	0	137737
3. Банкам-нерезидентам	21103	56694	0	56694
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	196722	0	196722
2. Проценты, уплаченные по просроченным				

кредитам					
1. Банку России	21201	0	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты					
1. Банку России	21301	0	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	196722	0	196722	
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам					
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	702	0	702	
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	18511	0	18511	
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	11	0	11	
10. Кредитным организациям	22110	9832	0	9832	
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0	
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0	
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0	
Итого по символам 22101-22114	0	29056	0	29056	
2. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Минфину России	22201	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	162	0	162	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	836	0	836	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	79344	0	79344	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	2013	0	2013	
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0	
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0	
Итого по символам 22201-22216	0	82355	0	82355	
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1. Минфину России	22301	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	

10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	988	0	988
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	3366	0	3366
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	4354	0	4354
Итого по подразделу	0	115765	0	115765
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	16267	0	16267
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	80	0	80
Итого по символам 23101-23103	0	16347	0	16347
Итого по подразделу	0	16347	0	16347
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0	0	0
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	81094	0	81094
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	43595	0	43595
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1960269	0	1960269
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	799	0	799
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	2085757	0	2085757
Итого по подразделу	0	2085757	0	2085757
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	7338384	0	7338384
Итого по символам 25101	0	7338384	0	7338384
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1765531	0	1765531
Итого по подразделу	0	9103915	0	9103915
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	417831	0	417831
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	530	0	530
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	49626	0	49626
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	5757	0	5757
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	16492	0	16492

Федерации				
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров на компенсации работникам, кроме заработной платы	26107	0	0	0
	26108	6391	0	6391
8. Прочие расходы	26109	10506	0	10506
Итого по символам 26101-26109	0	507133	0	507133
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	15129	0	15129
Итого по подразделу	0	522262	0	522262
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	5	0	5
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	173	0	173
7. Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	26	0	26
	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	0	0	0
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	204	0	204
Итого по подразделу	0	204	0	204
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	244	0	244
2. По другим операциям	29103	84832	0	84832
Итого по символам 29101-29103	0	85076	0	85076
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	637	0	637
2. По операциям инкассации	29202	3138	0	3138
3. По расчетным операциям	29203	6174	0	6174
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	2534	0	2534
Итого по символам 29201-29205	0	12483	0	12483
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	87729	0	87729
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	0	0
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	268	0	268
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	40573	0	40573
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	50370	0	50370
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2258	0	2258
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	301	0	301
9. Содержание зданий и сооружений	29317	35378	0	35378
10. Расходы по охране	29318	6641	0	6641
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	4874	0	4874
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	9144	0	9144
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	48686	0	48686
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	243	0	243
на представительские расходы	29324	9140	0	9140
на командировочные расходы	29325	6043	0	6043

16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	154	0	154
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	9127	0	9127
19. Прочие расходы	29329	3951	0	3951

Итого по символам 29301-29329	0	314882	0	314882

4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	604	0	604
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	604	0	604
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	2139	0	2139
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	132406	0	132406
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	70357	0	70357
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	21689	0	21689
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	54971	0	54971
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	0	0	0
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	231699	0	231699
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0

Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	513865	0	513865

Итого по подразделу	0	926306	0	926306

Всего расходов	20000	12967278	0	12967278

3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	*		0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			50590
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	0
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью		
	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли		
	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками		
	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка		
	32004	0

Приложение № 2. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 2006 г. составленная в соответствии с требованиями МСФО

ООО “Дойче Банк”

Финансовая отчетность по состоянию на
31 декабря 2006 года и за 2006 год

Содержание

Аудиторское заключение	100
Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года	102
Отчет о прибылях и убытках за 2006 год	103
Отчет о движении денежных средств за 2006 год	104
Примечания к финансовой отчетности за 2006 год	106
1. Основные виды деятельности Банка	106
2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации	106
3. Принципы составления финансовой отчетности	106
4. Основные принципы учетной политики	107
5. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	114
6. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	115
7. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	117
8. Кредиты, выданные клиентам	118
9. Активы, имеющиеся в наличии для продажи	120
10. Прочие активы	120
11. Основные средства	121
12. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	122
13. Текущие счета и депозиты клиентов	122
14. Прочие обязательства	123
15. Требования по отложенному налогу	123
16. Чистые активы к распределению участнику Банка	125
17. Выплаты участнику	126
18. Процентные доходы и процентные расходы	126
19. Комиссии полученные и комиссии уплаченные	127
20. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	127
21. Чистый доход от операций с иностранной валютой	128
22. Прочие доходы	128
23. Общехозяйственные и административные расходы	128
24. Расход по налогу на прибыль	128
25. Управление рисками	129
26. Условные обязательства	137
27. Денежные средства и их эквиваленты	139
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	139
29. Операции со связанными сторонами	139

Аудиторское заключение

Совету Директоров Общества с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью

«Дойче Банк» (далее – «Банк»), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»

16 апреля 2007 года

Баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

		<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Активы			
Касса		117 422	39 099
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5	3 234 797	2 007 714
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6	10 479 754	7 824 182
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	18 027 828	12 606 982
Кредиты, выданные клиентам	8	5 731 423	4 101 496
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28 808	-
Прочие активы	10	1 748 147	868 502
Требования по отложенному налогу	15	66 935	15 385
Основные средства	11	644 639	137 348
Итого активов		<u>40 079 753</u>	<u>27 600 708</u>
Обязательства			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6	41 154	97 108
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	17 813 653	8 746 900
Текущие счета и депозиты клиентов	13	14 963 977	14 184 932
Прочие обязательства	14	2 230 194	588 741
Чистые активы к распределению участнику Банка	16	<u>5 030 775</u>	<u>3 983 027</u>
Итого обязательств		<u>40 079 753</u>	<u>27 600 708</u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 38, была одобрена Правлением Банка
16 апреля 2007 года.

Председатель Правления

Йорг
Бонгартц

Главный бухгалтер _____

Федоренко
С.С.

Баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о прибылях и убытках за 2006 год

		тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Процентные доходы	18	1 798 973	1 305 879
Процентные расходы	18	(810 923)	(461 741)
Чистый процентный доход		988 050	844 138
Резерв под обесценение кредитов	8	(3 046)	(6 555)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		985 004	837 583
Комиссии полученные	19	1 395 821	470 588
Комиссии уплаченные	19	(207 542)	(96 711)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	20	244 348	263 318
Чистый доход от операций с иностранной валютой	21	664 903	2 682
Прочие доходы	22	827 018	739 696
Прочая прибыль от операционной деятельности		2 924 548	1 379 573
Общехозяйственные и административные расходы	23	(2 433 217)	(1 295 004)
Прибыль до прочих резервов и налогообложения		1 476 335	922 152
Резерв под обесценение, отличный от резерва под обесценение кредитов		(46 503)	(3 791)
Прибыль до налогообложения		1 429 832	918 361
Расход по налогу на прибыль	24	(382 084)	(257 144)
Чистая прибыль		1 047 748	661 217

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за 2006 год

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Прибыль до налогообложения	1 429 832	918 361
Резервы под обесценение	49 549	10 346
Нереализованный убыток/(доход) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	25 578	(32 634)
Амортизация	65 001	69 515
Нереализованный (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	(104 785)	43 746
Начисленные доходы	(482 958)	(264 689)
Начисленные расходы	869 798	128 972
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменения операционных активов и обязательств	1 852 015	873 617
Изменения операционных активов и обязательств		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(105 030)	(190 388)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(2 632 319)	(152 602)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(5 420 846)	(6 197 231)
Кредиты, выданные клиентам	(1 632 973)	(3 245 647)
Прочие активы	(396 687)	(112 054)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 066 753	4 950 043
Текущие счета и депозиты клиентов	779 045	768 797
Прочие обязательства	694 770	(148 397)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	2 204 728	(3 453 862)
Расход по налогу на прибыль	(365 976)	(231 120)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	1 838 752	(3 684 982)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистые приобретения активов, имеющих в наличии для продажи	(66 085)	71
Чистые приобретения основных средств	(572 291)	(46 066)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(638 376)	(45 995)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 200 376	(3 730 977)
Денежные средства и их эквиваленты на начало	1 389 292	5 120 269

ООО “Дойче Банк”

Отчет о движении денежных средств за 2006 год

года

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

27

2 589 668

1 389 292

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

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

ООО “Дойче Банк”

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

1. Основные виды деятельности Банка

ООО “Дойче банк” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в апреле 1998 года. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций на рынке межбанковских кредитов, привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов клиентам, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Средняя численность сотрудников Банка на протяжении 2006 года составляла 490 человек (2005 год: 337 человек).

Банк принадлежит Группе Дойче Банк, которая совершает операции на международном банковском рынке. Большую часть финансирования Банк получает от Группы Дойче Банк, а большая часть дебиторской задолженности относится к дебиторской задолженности Группы Дойче Банк. Деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы Дойче Банк, а ценовая политика Группы Дойче Банк определяется для всех членов Группы Дойче Банк.

2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “СМСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2003 года руководство Банка использовало доллар США в качестве функциональной валюты и валюты представления данных финансовой отчетности.

Начиная с 1 января 2003 года, российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность, начиная с указанной выше даты. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Таким образом, начиная с 1 января 2003 года, балансовая стоимость активов, обязательств и чистых активов к распределению участнику Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности. Все последующие поступления неденежных активов и изменения в составе чистых активов к распределению участнику Банка отражены в новой функциональной валюте, российских рублях.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики в части оценки обесценения кредитов раскрыта в Примечании 8 "Кредиты, выданные клиентам".

4. Основные принципы учетной политики

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2006 года официальные курсы, установленные ЦБ РФ, составили 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рублей за 1 евро (31 декабря 2005 года: 28,7825 рублей за 1 доллар США и 34,185 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты классифицируются в следующие категории: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, кредиты, выданные клиентам, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, и активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых инструментов в зависимости от намерений в момент приобретения или возникновения.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и прочие финансовые инструменты, первоначально отнесенные к категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретен или возник, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем или является частью портфеля финансовых инструментов, по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или является производным финансовым инструментом.

Банк определяет финансовые активы и финансовые обязательства в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- такой подход устраняет или в существенной степени снижает "несогласованность в подходах к учету", возникающую в результате оценки активов и обязательств (либо признания прибылей и убытков по ним) на основе различающихся подходов; или
- группа финансовых активов и/или финансовых обязательств управляется и ее эффективность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией по управлению рисками либо инвестиционной стратегией, и внутренняя информация, предоставляемая основному руководящему персоналу, основывается на оценках по справедливой стоимости; или
- договор содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда такой встроенный производный инструмент не изменяет в значительной степени поток денежных средств по основному договору либо когда в результате минимального анализа или без такового становится очевидным, что отделение встроенного производного инструмента от основного договора было бы запрещено.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными инструментами, с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными инструментами, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые были определены в категорию имеющихся в наличии для продажи или не были классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования моделей оценки исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе чистых активов к распределению участнику (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от изменения валютных курсов) до момента прекращения признания актива, когда сумма накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшаяся в составе чистых активов к распределению участнику, переносится на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже и обратном выкупе (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства перед контрагентом включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО") отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку отходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Капитальные затраты по арендованному имуществу	3 года
Оборудование	3 - 20 лет
Программное обеспечение	3 - 10 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и нет достоверных исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Резервы

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

Чистые активы к распределению участнику Банка

В соответствии с российским законодательством каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход. В результате, уставной капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль к распределению участнику Банка были показаны в составе обязательств Банка.

Выплаты участнику

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах чистых активов к распределению участнику, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов к распределению участнику.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

За исключением процентных доходов и процентных расходов, указанных далее, процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентного дохода по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, который состоит только из купонного процентного дохода. Накопленные дисконты и премии по финансовым активам, оцениваемым по

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие непосредственно относящиеся к кредитам прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Чистый доход от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли

Чистый доход от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

Доход в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Изменения принципов учетной политики

В течение отчетного года Банк изменил ряд принципов учетной политики в результате появления новых или пересмотренных стандартов, вступивших в действие с 1 января 2006 года.

Поправка к МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка – Вариант оценки по справедливой стоимости*", вступившая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее. Согласно данной поправке Банк может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. Финансовые инструменты, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2005 года отвечали требованиям данной поправки и были сохранены в данной категории при ее применении.

Поправка к МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*" и МСФО (IFRS) 4 "*Договоры страхования – Договоры финансовых гарантий*", вступившая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее. Данная поправка требует отражать выданные финансовые гарантии в момент их первоначального признания по справедливой стоимости, за вычетом сопутствующих расходов по сделке, и впоследствии оценивать их в размере наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по гарантии.

Применение указанных поправок не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок после вступления их в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 7 "*Финансовые инструменты: раскрытие информации*", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данный стандарт требует увеличения объема раскрытий, касающихся финансовых инструментов Банка.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале", вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка требует увеличения объема раскрытий, касающихся капитала Банка.

5. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Счет типа "Ностро"	2 472 246	1 350 193
Обязательные резервы	762 551	566 022
Средства клиентов, зарезервированные для осуществления валютных операций	-	91 499
	3 234 797	2 007 714

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

6. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Активы		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 134 331	1 157 575
Муниципальные облигации	285 649	2 012 948
Правительство г. Санкт-Петербурга	267 021	336 985
Правительство г. Москвы	18 628	1 675 963
Корпоративные облигации	8 876 567	4 592 476
ОАО "Банк Русский Стандарт"	1 951 395	361 810
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	1 912 759	1 617 859
ОАО "Российские Железные дороги"	1 855 405	1 478 566
ОАО "Газпром"	1 045 730	996
ОАО "Лукойл"	563 644	408 300
ОАО "Россельхозбанк"	534 203	-
ОАО "Импэксбанк"	387 098	-
ОАО "Мегафон"	259 725	-
ОАО "Банк Внешней Торговли"	228 580	476 258
ОАО "ФСК ЕЭС"	75 533	20 698
ОАО "ЕБРР"	43 019	-
ОАО "Сибирьтелеком"	5 172	5 182
ОАО "ТМК"	4 345	-
ОАО "ВБД ПП"	3 105	114
ООО "Пятерочка Финанс"	2 584	-
ОАО "Волгателеком"	2 333	-
ОАО "Российский Алюминий Финанс"	1 833	-
ОАО "Северо-Западный Телеком"	103	-
ОАО "Дальневосточная компания электросвязи"	1	-
ОАО "ТНК"	-	144 080
ОАО "Уралсвязьинформ"	-	77 029
ООО "Вымпелком Финанс"	-	1 020
ООО "Мегафон-Финанс"	-	461
ОАО "МГТС"	-	103
<i>Долевые инструменты – Котируемые</i>	73 193	-
		115

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

6. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

ОАО "НК "Роснефть"	48 357	-
ОАО "Северо-Западный Телеком"	24 836	-

Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты	110 014	61 183
	10 479 754	7 824 182
	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год

Обязательства**Производные финансовые инструменты**

Договоры купли-продажи иностранной валюты	41 154	97 108
	41 154	97 108

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по сделкам, по которым еще не наступил срок исполнения договора, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам признаются в отчете о прибылях и убытках и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

	Средневзвешенный валютный курс сделки		тыс. рублей Условная сумма	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее трех месяцев				23
	26,3316	28,7888	9 943 572	175 950
На срок от трех месяцев до одного года	26,3821	28,5300	4 128 800	43 185
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее трех месяцев			13 659 595	
	26,3605	28,7524		24 002 481
На срок от трех месяцев до одного года	26,4928	28,3650	10 135 159	221 247
Покупка евро за рубли				
На срок менее трех месяцев	34,7551	33,9800	660 347	8 046
На срок от трех месяцев до одного года	34,8224	34,9400	435 280	478 432
Покупка рублей за евро				
На срок менее трех месяцев	34,8499	34,0200	105 494	68 850
На срок от трех месяцев до одного года	34,7228	35,9502	887 283	233 773
Покупка евро за доллары США				
На срок менее трех месяцев	1,3170	1,1875	1 754 734	1 486 951

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

На срок от трех месяцев до одного года	-	1,2534	-	346 863
Покупка долларов США за евро				
На срок менее трех месяцев	-	1,1961	-	441 186
На срок от трех месяцев до одного года	-	1,2217	-	492 428
Покупка евро за шведские кроны				
На срок от трех месяцев до одного года	9,2130	-	71 774	-
На срок более одного года	9,2189	-	170 634	-
Покупка шведских крон за евро				
На срок от трех месяцев до одного года	9,2177	-	70 389	-
На срок более одного года	9,2258	-	167 195	-

	Средневзвешенный валютный курс сделки		тыс. рублей Условная сумма	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Покупка долларов США за казахские тенге				
На срок менее трех месяцев	-	133,850 0	-	575 800
Покупка казахских тенге за доллары США				
На срок менее трех месяцев	-	133,900 0	-	575 786

7. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Кредиты и депозиты в других банках	17 440 598	12 367 007
Счета типа "Ностро"	587 230	239 975
	18 027 828	12 606 982

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Банка по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
ИНГ Банк, Амстердам	5 266 220	-
Дойче Банк АГ, Франкфурт	4 146 934	3 816 522
Работбанк, Лондон	3 949 665	-
БНП Париба, Париж	3 370 381	4 030 600
Барклейс Банк, Лондон	-	4 030 600
	16 733 200	11 877 722

8. Кредиты, выданные клиентам

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Кредиты, выданные клиентам	5 742 335	4 109 362
Резерв под обесценение кредитов	(10 912)	(7 866)
	5 731 423	4 101 496

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам

	тыс. рублей
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2005 года	(1 311)
Резерв под обесценение кредитов	(6 555)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2005 года	(7 866)
Резерв под обесценение кредитов	(3 046)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2006 года	(10 912)

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов, при этом кредитов, имеющих признаки обесценения, выявлено не было. В дополнение к этому, за время существования Банка у него не было убытков от обесценения кредитов, а также он получил гарантии от Дойче Банк АГ, Франкфурт, и других компаний Группы Дойче Банк по кредитам в размере 71% от общего объема кредитов, выданных клиентам. На основании данного опыта и оценки кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2006 года, Банк создал резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, в размере 0,19% от объема кредитного портфеля. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 57 314 тыс. рублей меньше/больше.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики (сумма кредита показана без учета резерва под обесценение кредитов).

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Физические лица	86 801	-
Коммерческие предприятия		
Производство	5 039 099	3 497 960
Финансовые услуги	228 182	-
Торговля	126 256	475 210
Прочие	261 997	136 192
	5 742 335	4 109 362

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года кредиты, выданные клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам, могут быть представлены следующим образом.

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
ЗАО "Велор"	1 521 758	2 028 246
ООО "Петербургский Шоколад"	1 200 835	-
ООО "Белла"	-	431 000
	2 722 593	2 459 246

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер некоторых выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

9. Активы, имеющиеся в наличии для продажи

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Долевые инструменты – некотируемые		
ОАО "Разрез Бородинский"	62 568	-
ОАО "Нижекамскшина"	3 517	-
	66 085	-
Резерв под обесценение	(37 277)	-
	28 808	-
Анализ изменения резерва под обесценение		тыс. рублей
Резерв под обесценение на 1 января 2005 года		-
Резерв под обесценение		-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2005 года		-
Резерв под обесценение		(37 277)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2006 года		(37 277)

10. Прочие активы

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Дебиторская задолженность по услугам, оказанным компаниям, входящим в Группу Дойче Банк	903 236	433 272
Страховой депозит на ММВБ	596 015	287 900
Авансовые платежи	176 941	74 757
Начисленные процентные доходы	36 881	32 988
Авансовые налоговые платежи	85	1 202
Прочее	34 989	38 383
	1 748 147	868 502

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

11. Основные средства

тыс. рублей	Незавершенное строительство	Улучшения арендованного имущества	Оборудование	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2005 года	-	51 866	355 341	16 217	423 424
Поступления	-	533	46 296	1 662	48 491
Выбытия	-	-	(64 266)	-	(64 266)
По состоянию на 31 декабря 2005 года	-	52 399	337 371	17 879	407 649
Поступления	440 837	16 023	104 904	10 582	572 346
Выбытия	-	-	(43 415)	-	(43 415)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	440 837	68 422	398 860	28 461	936 580
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2005 года	-	32 422	225 012	5 193	262 627
Начисленная амортизация	-	13 775	50 024	5 716	69 515
Выбытия	-	-	(61 841)	-	(61 841)
По состоянию на 31 декабря 2005 года	-	46 197	213 195	10 909	270 301
Начисленная амортизация	-	6 124	53 253	5 624	65 001
Выбытия	-	-	(43 361)	-	(43 361)
По состоянию на 31 декабря 2006 года	-	52 321	223 087	16 533	291 941
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2006 года	440 837	16 101	175 773	11 928	644 639
По состоянию на 31 декабря 2005 года	-	6 202	124 176	6 970	137 348

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

12. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Счета типа "Лоро"	2 990 342	6 248 199
Кредиты и депозиты других банков	14 823 311	2 498 701
	<u>17 813 653</u>	<u>8 746 900</u>

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Банка по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
ОАО "Банк Москвы"	5 000 000	-
ОАО "Росбанк"	3 900 000	-
Дойче Банк, Лондон	2 654 665	6 067 761
ОАО "Сбербанк России"	-	1 400 000
	<u>11 554 665</u>	<u>7 467 761</u>

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Депозиты до востребования	10 725 892	5 600 760
Срочные депозиты	4 238 085	8 584 172
	<u>14 963 977</u>	<u>14 184 932</u>

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Банка по текущим счетам и депозитам клиентов. По состоянию на 31 декабря 2005 года остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Банка по текущим счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
ОАО "Новолипецкий металлургический завод"	-	6 485 918
ОАО "Газпром"	-	2 696 254
	<u>-</u>	<u>9 182 172</u>

14. Прочие обязательства

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	914 483	282 513
Кредиторская задолженность по расчетам	744 152	52 167
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль и прочим налогам	213 156	74 529
Кредиторская задолженность по услугам, оказанным компаниям, входящим в Группу Дойче Банк	113 067	92 168
Начисленные процентные расходы	26 326	10 150
Прочее	219 010	77 214
	<u>2 230 194</u>	<u>588 741</u>

15. Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года. Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены следующим образом.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год	2006 год	2005 год
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	10 080	-	-	(11 072)	10 080	(11 072)
Кредиты, выданные клиентам	2 619	1 889	-	-	2 619	1 889
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 946	-	-	-	8 946	-
Прочие активы	-	-	(9 650)	(24 284)	(9 650)	(24 284)
Основные средства	8 934	11 589	-	-	8 934	11 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	4 799	(1 470)	-	(1 470)	4 799
Прочие обязательства	46 746	32 464	-	-	46 746	32 464
Требования/(обязательства) по отложенному налогу	78 055	50 741	(11 120)	(35 356)	66 935	15 385

Отложенный налог был рассчитан по ставке 24% (2005 год: 24%).

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Изменение величины временных разниц в течение года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2006 года	Отражено в составе доходов	Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	(11 072)	21 882	10 810
Кредиты, выданные клиентам	1 889	730	2 619
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 946	8 946
Прочие активы	(24 284)	14 634	(9 650)
Основные средства	11 589	(2 655)	8 934
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	4 799	(6 269)	(1 470)
Прочие обязательства	32 464	14 282	46 746
	15 385	51 550	66 935

16. Чистые активы к распределению участнику Банка

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого чистых активов к распределению участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2004 года (скорректиро- ванные данные)	1 237 450	557 276	1 527 084	3 321 810
Чистая прибыль за год	-	-	661 217	661 217
Остаток на 31 декабря 2005 года	1 237 450	557 276	2 188 301	3 983 027
Чистая прибыль за год	-	-	1 047 748	1 047 748
Остаток на 31 декабря 2006 года	1 237 450	557 276	3 236 049	5 030 775

Уставный капитал состоит из вклада владельца Банка. В соответствии с российским законодательством каждый участник российского общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае общество обязано выплатить участнику его долю в чистых активах по состоянию на момент выхода не позднее шести месяцев по окончании года, в течение которого был осуществлен выход.

По состоянию на 31 декабря 2006 года руководство Банка не имело информации относительно намерения участника выйти из состава участников общества.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**17. Выплаты участнику**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 828 028 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 2 471 002 тыс. рублей).

18. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	751 607	445 706
Ценные бумаги	721 398	698 832
Кредиты, выданные клиентам	325 968	161 341
Итого процентных доходов	<u>1 798 973</u>	<u>1 305 879</u>
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(434 797)	(206 129)
Срочные депозиты юридических лиц	(302 213)	(230 369)
Срочные депозиты физических лиц	(73 913)	(25 243)
Итого процентных расходов	<u>(810 923)</u>	<u>(461 741)</u>
Чистый процентный доход	<u>988 050</u>	<u>844 138</u>

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**19. Комиссии полученные и комиссии уплаченные**

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Комиссии полученные		
Комиссии по консультационным услугам	400 621	-
Комиссии по депозитарным услугам	384 781	160 577
Комиссии по брокерским операциям	344 595	182 658
Комиссии по расчетным операциям	131 965	83 967
Комиссии по выданным гарантиям	49 922	12 427
Комиссии по операциям с иностранной валютой	18 390	4 993
Прочее	65 547	25 966
Итого комиссий полученных	<u>1 395 821</u>	<u>470 588</u>
Комиссии уплаченные		
Комиссии по депозитарным услугам	(181 633)	(62 697)
Комиссии по расчетным операциям	(10 101)	(8 331)
Комиссии по полученным гарантиям	(8 593)	-
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 175)	(24 068)
Прочее	(4 040)	(1 615)
Итого комиссий уплаченных	<u>(207 542)</u>	<u>(96 711)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>1 188 279</u>	<u>373 877</u>

20. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Реализованный чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	269 926	230 684
Нереализованный чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли	(25 578)	32 634
	<u>244 348</u>	<u>263 318</u>

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**21. Чистый доход от операций с иностранной валютой**

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Чистый доход от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	397 761	268 419
Чистый доход/(убыток) от наличных сделок и производных финансовых инструментов	<u>267 142</u>	<u>(265 737)</u>
	<u>664 903</u>	<u>2 682</u>

22. Прочие доходы

Прочие доходы Банка представляют собой доходы от услуг в области информационных технологий, предоставляемых компаниям, входящим в Группу Дойче Банк.

23. Общехозяйственные и административные расходы

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Затраты на персонал	(1 504 208)	(679 434)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(254 995)	(180 603)
Арендная плата	(131 003)	(64 806)
Профессиональные услуги (охрана, связь и прочие)	(105 124)	(52 097)
Реклама и маркетинг	(88 957)	(37 153)
Распределение накладных расходов компаний, входящих в Группу Дойче Банк	(80 476)	(72 202)
Командировочные расходы	(67 827)	(38 090)
Амортизация основных средств	(65 001)	(69 515)
Расходы на содержание здания (эксплуатация и ремонт)	(52 704)	(40 556)
Прочее	<u>(82 922)</u>	<u>(60 548)</u>
	<u>(2 433 217)</u>	<u>(1 295 004)</u>

24. Расход по налогу на прибыль

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Налог на прибыль за отчетный период	(433 634)	(245 926)
Возникновение и списание временных разниц	<u>51 550</u>	<u>(11 218)</u>
Всего расхода по налогу на прибыль, отраженного в отчете о прибылях и убытках	<u>(382 084)</u>	<u>(257 144)</u>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2005 год: 24%).

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль**

	2006 год		2005 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 429 832		918 361	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	343 160	24%	220 406	24%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	56 401	4%	66 573	7%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(17 477)	(1%)	(29 835)	(3%)
	382 084	27%	257 144	28%

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка и Группой Дойче Банк.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка и Группой Дойче Банк.

В таблице на следующей странице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2006 года.

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

	Рубль	Евро	Прочие валюты*	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы				
Касса	22 362	53 543	41 517	117 422
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 234 797	-	-	3 234 797
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 465 677	938	13 139	10 479 754
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 701 289	75 175	13 251 364	18 027 828
Кредиты, выданные клиентам	5 368 543	77 986	284 894	5 731 423
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 808	-	-	28 808
Прочие активы	209 883	981 832	556 432	1 748 147
Требования по отложенному налогу	66 935	-	-	66 935
Основные средства	644 639	-	-	644 639
Итого активов	24 742 933	1 189 474	14 147 346	40 079 753
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению участнику Банка				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	19 220	4 420	17 514	41 154
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 547 776	8	265 869	17 813 653
Текущие счета и депозиты клиентов	11 043 328	1 512 655	2 407 994	14 963 977
Прочие обязательства	323 587	980 027	926 580	2 230 194
Итого обязательств, за исключением чистых активов к распределению участнику Банка	28 933 911	2 497 110	3 617 957	35 048 978
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(4 190 978)	(1 307 636)	10 529 389	5 030 775

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**Анализ активов и обязательств в разрезе валют****Чистая забалансовая
позиция****по состоянию на 31 декабря****2006 года**

<u>9 715 145</u>	<u>1 840 673</u>	<u>(11 555 818)</u>	<u>-</u>
------------------	------------------	---------------------	----------

**Чистая балансовая и
забалансовая позиции****по состоянию на 31 декабря****2006 года**

<u>5 524 167</u>	<u>533 037</u>	<u>(1 026 429)</u>	<u>5 030 775</u>
------------------	----------------	--------------------	------------------

**Чистая балансовая и
забалансовая позиции****по состоянию на 31 декабря****2005 года**

<u>4 057 148</u>	<u>44 851</u>	<u>(118 972)</u>	<u>3 983 027</u>
------------------	---------------	------------------	------------------

* Прочие валюты представляют собой, преимущественно, доллары США.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка и Группой Дойче Банк.

Казначейством Банка совместно с Управлением финансового контроля и Управлением торговых операций проводится ежедневный анализ текущей ликвидности, который базируется на оперативных расчетных отчетах Расчетно-кассового управления о поступлениях денежных средств, планируемых платежах (не менее пяти оперативных расчетных отчетов). Обеспечением сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения на случай невозможности привлечения денежных средств на межбанковском рынке в рамках открытых кредитных линий служит проверка до закрытия дня того, что сумма привлеченных средств до востребования не превышает сумму активов до востребования и открытого лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк. На заседания Комитета по управлению активами и обязательствами ежемесячно представляется анализ изменения остатков по счетам клиентов и расчет среднего постоянного остатка на счетах клиентов до востребования в разрезе валют. Также Комитет по управлению активами и обязательствами проводит анализ использования лимита заимствования внутри Группы Дойче Банк.

По мнению руководства Банка, все финансовые инструменты, предназначенные для торговли, могут быть реализованы Банком в короткий срок, поэтому, в целях анализа ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, данные финансовые инструменты могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают выполнение обязательств с датой погашения в течение одного месяца.

Таблица на следующей странице отражает активы и обязательства с указанием оставшихся сроков до исполнения договоров по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Анализ сроков погашения активов и обязательств

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Активы						
Касса	117 422	-	-	-	-	117 422
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 472 246	-	-	-	762 551	3 234 797
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 061 571	1 070 229	827 035	7 447 726	73 193	10 479 754
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17 529 806	171 876	283 874	42 272	-	18 027 828
Кредиты, выданные клиентам	174 833	1 001 623	2 419 673	2 135 294	-	5 731 423
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	28 808	28 808
Прочие активы	671 483	953 222	81 650	41 792	-	1 748 147
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	66 935	66 935
Основные средства	-	-	-	-	644 639	644 639
Итого активов	22 027 361	3 196 950	3 612 232	9 667 084	1 576 126	40 079 753
Обязательства, за исключением чистых активов к распределению участнику Банка						
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7 311	28 498	2 030	3 315	-	41 154
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 400 342	413 311	-	-	-	17 813 653

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Текущие счета и депозиты клиентов	14 512 143	365 188	20 818	65 828	-	14 963 977
Прочие обязательства	89 263	2 005 748	135 183	-	-	2 230 194
Итого обязательств, за исключением чистых активов к распределению участнику Банка	32 009 059	2 812 745	158 031	69 143	-	35 048 978
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года	(9 981 698)	384 205	3 454 201	9 597 941	1 576 126	5 030 775
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года	(8 012 846)	13 206	908 125	355 787	718 755	3 983 027

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных Правлением Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Ценовая политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка и Группой Дойче Банк.

Таблица на следующей странице отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Средние эффективные процентные ставки

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

Средние эффективные процентные ставки

	Балансовая стоимость 2006 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка 2006 год	Балансовая стоимость 2005 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка 2005 год
Активы				
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- рубли	3 234 797	0,00%	2 007 714	0,00%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
- рубли	10 296 547	6,67%	7 762 999	5,92%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- рубли	4 701 289	5,02%	3 742 283	6,60%
- евро	75 175	0,00%	155 200	2,00%
- прочие валюты	13 251 364	5,27%	8 709 499	4,32%
Кредиты, выданные клиентам				
- рубли	5 368 543	6,66%	3 680 476	7,03%
- евро	77 986	5,64%	61 838	4,04%
- прочие валюты	284 894	8,69%	359 182	7,58%
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- рубли	17 547 776	4,64%	8 275 128	1,36%
- евро	8	0,00%	48	0,00%
- прочие валюты	265 869	5,29%	471 724	4,22%
Текущие счета и депозиты клиентов				
- рубли	11 043 328	0,78%	5 778 899	2,94%
- евро	1 512 655	1,61%	1 309 845	1,04%
- прочие валюты	2 407 994	1,39%	7 096 188	3,82%

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**26. Условные обязательства****Обязательства по операционной аренде**

Будущие платежи (за исключением налога на добавленную стоимость и операционных затрат) по договорам операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2006 года могут быть представлены следующим образом.

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
<i>Будущие минимальные платежи по операционной аренде:</i>		
На срок менее одного года	259 063	67 891
На срок от одного года до пяти лет	928 337	46 341
На срок более пяти лет	306 172	-
	1 493 572	114 232

За 2006 год платежи по договорам операционной аренды, отраженные в отчетах о прибылях и убытках, составили 131 003 тыс. рублей (2005 год: 64 806 тыс. рублей).

Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**Условные обязательства кредитного характера**

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Условные обязательства кредитного характера могут быть представлены следующим образом.

	<u>тыс. рублей</u> <u>2006 год</u>	<u>тыс. рублей</u> <u>2005 год</u>
Гарантии, выданные со сроком действия менее 12 месяцев	2 690 459	1 362 776
Гарантии, выданные со сроком действия более 12 месяцев	1 088 374	353 830
Импортные аккредитивы со сроком действия менее 12 месяцев	2 646 664	761 821
Импортные аккредитивы со сроком действия более 12 месяцев	<u>497 188</u>	<u>124 141</u>
	<u>6 922 685</u>	<u>2 602 568</u>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Банка имелись обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в размере 2 597 161 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 1 229 339 тыс. рублей).

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год**27. Денежные средства и их эквиваленты**

	тыс. рублей 2006 год	тыс. рублей 2005 год
Касса	117 422	39 099
Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 472 246	1 350 193
	2 589 668	1 389 292

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая анализ дисконтированных потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

На основании данной оценки руководство Банка пришло к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

29. Операции со связанными сторонами

Единственным участником Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Дойче Банк АГ, Франкфурт.

Для целей данной финансовой отчетности следующие стороны считаются связанными:

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

При рассмотрении каждого случая возможных взаимоотношений связанных сторон оценивается содержание таких взаимоотношений, а не просто их правовая форма.

Примечания к финансовой отчетности за 2006 год

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами составили.

	2006 год				2005 год			
	Участник Банка		Компании, входящие в Группу Дойче Банк		Участник Банка		Компании, входящие в Группу Дойче Банк	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 146 934	5,42%	-	-	3 816 522	6,53%	63 526	3,00%
Кредиты, выданные клиентам	-	-	130 000	7,00%	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	601 331	2,37%	2 656 343	0,00%	493 662	4,01%	6 067 761	0,00%
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	490 392	3,03%	-	-	52 627	1,70%
Прочие активы	6 916	0,00%	896 320	0,00%	2 322	0,00%	430 950	0,00%
Прочие обязательства	87 718	0,00%	25 349	0,00%	71 431	0,00%	20 737	0,00%
Процентные доходы	176 211		352 706		139 020		-	
Процентные расходы	(222 624)		(3 819)		(66 241)		(1 065)	
Комиссии полученные	-		329 767		-		-	
Прочие доходы	22 564		804 454		16 740		722 956	
Общехозяйственные и административные расходы	(80 476)		-		(72 202)		-	
Гарантии, полученные по кредитам, выданным клиентам	4 035 900		1 804 958		2 925 715		654 507	

За 2006 год общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая заработную плату, премии, все текущие вознаграждения, а также разовые компенсации, составил 154 648 тыс. рублей (2005 год: 104 359 тыс. рублей).