



ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Михайлівська, 11  
01001 Київ,  
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507  
Телефакс +380 (44) 490 5508  
Internet www.kpmg.ua

## **Висновок незалежних аудиторів**

Правлінню

ВАТ «Дойче Банк ДБУ»

Ми провели аудиторську перевірку фінансового звіту ВАТ «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк), який включає баланс станом на 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року, загальну інформацію про діяльність Банку за період, що закінчився 31 грудня 2009 року та опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансовий звіт*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цього фінансового звіту відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансового звіту, який не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також застосування облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### *Відповідальність аудиторів*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цього фінансового звіту на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122 в якості Національних стандартів аудиту, та згідно із законодавством України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансовий звіт не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовому звіті. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур,

які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансового звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

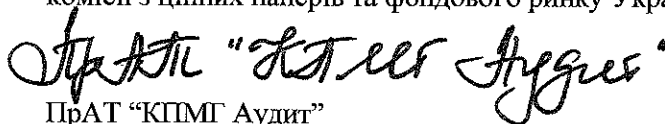
#### *Думка*

На нашу думку, фінансовий звіт представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

#### **Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог**

Наш аудит було проведено з метою формування думки про фінансовий звіт в цілому. Згідно з Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 року, наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовому звіті згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовому звіті, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.



ПрАТ "КПМГ Аудит"  
12 квітня 2010 р.

Ганна Пархоменко  
Заступник директора ПрАТ  
"КПМГ Аудит"  
Сертифікований аудитор  
Сертифікат АПУ № 0085  
Свідоцтво НБУ 0000044



Фінансовий звіт за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року

## БАЛАНС

### НА 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період *
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	853	0
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	53 468	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	166 170	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив	14	2 080	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	1 610	0
14	Інші фінансові активи		2	0
15	Інші активи	8	408	0
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		224 591	0
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів	9	1 256	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	10	1 215	0
25	Інші фінансові зобов'язання		0	0
26	Інші зобов'язання		7	0
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		2 478	0
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
30	Статутний капітал	11	228 666	0
31	Непокритий збиток		(6 553)	0
32	Резервні та інші фонди банку		0	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		222 113	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		222 113	0
36	Усього зобов'язань та капіталу		224 591	0

\* Інформація за попередній період не надається у зв'язку з тим, що Банк був зареєстрований 19 червня 2009 року

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Сєрьогін К.В.

виконавець Гнатюк С.І. 495-92-31

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ****ЗА ПЕРІОД З 19 ЧЕРВНЯ (ДАТА РЕЄСТРАЦІЇ) ПО 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період *
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 615	0
1.1	Процентні доходи	12	1 615	0
1.2	Процентні витрати	12	(0)	0
2	Чистий комісійний дохід		20	0
2.1	Комісійні доходи		38	0
2.2	Комісійні витрати		(18)	0
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
4	Результат від операцій з хеджування		0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		5	0
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
11	Резерв під заборгованість за кредитами	5	(540)	0
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	10	(1 215)	0
16	Інші операційні доходи		12	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	13	(8 530)	0
19	Дохід від участі в капіталі		0	0
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8 633)	0
21	Вигода від податку на прибуток	14	2 080	0
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(6 553)	0
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
24	Чистий прибуток/(збиток)		(6 553)	0
25	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
25.1	Материнського банку		0	0
25.2	Частки меншості		0	0
26	Чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	16	(0,03)	0
27	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	16	(0,03)	0

\* Інформація за попередній період не надається у зв'язку з тим, що Банк був зареєстрований 19 червня 2009 року

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Сєрьогін К.В.

виконавець Гнатюк С.І. 495-92-31

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.

Фінансовий звіт за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

### ЗА ПЕРІОД З 19 ЧЕРВНЯ (ДАТА РЕЄСТРАЦІЇ) ПО 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період *
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за період		(6 553)	0
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	7	84	0
3	Чисте збільшення резервів за активами	5,8	571	0
4	Нараховані доходи		(180)	0
5	Нараховані витрати		7	0
6	Торговельний результат		(5)	0
7	Нарахований та відстрочений податок	14	(2 080)	0
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		0	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(12)	
12	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>(8 168)</b>	<b>0</b>
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий приріст за коштами в інших банках	5	(54 000)	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий приріст за іншими фінансовими активами		(2)	0
18	Чистий приріст за іншими активами	8	(439)	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий приріст за коштами клієнтів		1 256	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий приріст за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	10, 8	1 222	0
24	<b>Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності</b>		<b>(60 131)</b>	<b>0</b>
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(723 000)	0
26	Дохід від реалізації (продаж/погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	557 000	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	7	(241)	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	7	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0

Фінансовий звіт за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року

32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	7	(1 441)	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(167 682)</b>	<b>0</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій	11	228 666	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності</b>		<b>228 666</b>	<b>0</b>
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив грошових коштів та їх еквівалентів		853	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	853	0

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Серьогін К.В.

виконавець Гнатюк С.І. 495-92-31

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

**ЗА ПЕРІОД З 19 ЧЕРВНЯ (ДАТА РЕЄСТРАЦІЇ) ПО 31 ГРУДНЯ 2009 РОКУ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
16	Залишок на кінець дня 19 червня 2009 року *		0	0	0	0	0	0
17	Скоригований залишок на початок звітного періоду		0	0	0	0	0	0
17.1	Коригування							
	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	6	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	6	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	7	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	7	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	17	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Збиток за період		0	0	(6 553)	(6 553)	0	(6 553)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за період		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій		228 666	0	0	228 666	0	228 666
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	11	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	11	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	11	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	16	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		228 666	0	(6 553)	222 113	0	222 113

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Серьогін К.В.

виконавець Гнатюк С.І. 495-92-31

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.

\* Інформація за попередній період не надається у зв'язку з тим, що Банк був зареєстрований 19 червня 2009 року

## **Примітка 1 Загальна інформація про діяльність Банку**

### **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ**

Повна назва банку:	Відкрите акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ»
Скорочена назва:	БАТ «Дойче Банк ДБУ»
Назва іноземною мовою:	Open Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU"
Місцезнаходження банку:	01015, Україна, Київ, вул. Івана Мазепи, 40
Номер та дата видачі ліцензії НБУ:	№254 від 10 вересня 2009
Спеціалізація банку:	Універсальний банк
Звітний період:	19.06.2009 – 31.12.2009

БАТ «Дойче Банк ДБУ» створений у формі відкритого акціонерного товариства, 100% акцій якого належить банку «Дойче Банк АГ», корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина.

Фінансовий звіт за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року надається за період менший ніж 12 місяців, що пов'язано з початком діяльності Банку. Звітність подається за період з 19 червня 2009 (дати державної реєстрації Банку) по 31 грудня 2009 включно. У зв'язку з цим, у фінансовому звіті відсутня інформація для співставлення з попереднім роком для Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів а також примітки за попередній період.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України. Також Банк відкрив власні валютні рахунки типу Ностро в євро, доларах США та фунтах стерлінгів у материнській компанії «Дойче Банк АГ».

#### **Види діяльності:**

На підставі банківської ліцензії та письмового дозволу Національного банку України Банк здійснює такі банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) кредитні операції;
- 4) операції з цінними паперами;
- 5) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 6) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- 7) лізинг;
- 8) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 9) випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 10) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 11) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- 12) операції з валютними цінностями:



- неторговельні операції з валютними цінностями;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
  - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 13) емісія власних цінних паперів;
- 14) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 15) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 16) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 17) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 18) перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- 19) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 20) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 21) депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

### **Характеристика банківської діяльності**

За результатами періоду діяльність банку є збитковою, що пов'язано з початком роботи банку у звітному періоді і спричинено необхідністю нести операційні та адміністративні витрати та формувати резерви за активними операціями. Зокрема, у жовтні 2009 року згідно вимог чинного законодавства Банком сплачено одноразовий реєстраційний внесок до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на суму 2,3 млн. гривень, що складає 1% від суми зареєстрованого статутного капіталу Банку. Витрати на оренду банківських приміщень та на утримання персоналу склали 1,6 млн. гривень та 3,3 млн. гривень відповідно. Також Банком було сформовано резерви під активні операції та резерви під зобов'язання на суму 1,8 млн. гривень. Водночас, залучення клієнтів на обслуговування та початок активних операцій дозволили Банку отримати дохід у сумі 1,7 млн. гривень.

Левову частку доходів отриманих у звітному періоді становлять процентні доходи за цінними паперами (96% від загальних доходів). Серед комісійних доходів найбільшу питому вагу мають комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами (1,6% від загальних доходів). Це спричинено тим, що після отримання банківської ліцензії Банк почав активно працювати з документарними акредитивами.

### **Контрагенти банку**

Основний напрямок діяльності Банку становить обслуговування корпоративних клієнтів. Серед існуючих клієнтів ВАТ «Дойче Банк ДБУ» провідне місце посідають

дочірні компанії великих транснаціональних корпорацій. За операціями з купівлі–продажу цінних паперів єдиним контрагентом банку у звітному періоді був Національний банк України. Банк купляв протягом звітного періоду депозитні сертифікати НБУ.

### Економічні нормативи Банку

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) **H2** на 1 січня 2010 року становив 351.75%.

Регулятивний капітал станом на 01 січня 2010р. становить 221 292 тис.грн.

Інші нормативи Банку станом на 01.01.2010:

**H3** (співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів) – 98.88% (не менше 9%);

**H4** (миттєва ліквідність) – 67.91 % ( не менше 20%);

**H5** (поточна ліквідність) – 15150.35% ( не менше 40%);

**H6** (короткострокова ліквідність) – 3012.12 % ( не менше 20%).

**H7** (максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента) – 24,40 % (не більше 25%)

**H8** (норматив великих кредитних ризиків) – 24,40 % (не більше 800%)

**H9** (максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру )– 0 % (не більше 5%)

**H10** (максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам)– 0 % (не більше 30%)

**H11** (інвестування в цінні папери окремо за кожною установою) – 0% (не більше 15%)

**H12** (загальна сума інвестування) – 0% (не більше 60%)

**L13-1** (загальна довга відкрита валютна позиція) – 0% (не більше 20%)

**L13-2** (загальна коротка відкрита валютна позиція) – 0.5502% (не більше 10%)

### Управління банком

У відповідності до законодавства України органи управління та контролю Банку включають Загальні збори акціонерів, Наглядову (спостережну) раду (далі – «Наглядова рада»), Правління, Ревізійну комісію та Службу внутрішнього аудиту.

#### Загальні збори акціонерів Банку

До компетенції Загальних зборів акціонерів відносяться, серед інших повноважень, наступні:

- визначення основних напрямків діяльності Банку;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- обрання та відкликання Голови та членів Наглядової ради Банку, Ревізійної комісії Банку;
- утворення та відкликання виконавчого та інших органів Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку.

Повноваження Загальних зборів акціонерів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) Наглядової ради Банку або Правління Банку. Засідання Загальних зборів можуть бути черговими та позачерговими, причому чергові Загальні збори скликаються Правлінням Банку не рідше одного разу на рік.

#### Наглядова рада

Наглядова рада Банку складається щонайменше з трьох членів, включаючи Голову Наглядової ради. Кожен член Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів строком на три роки з числа акціонерів Банку або їх представників.

До компетенції Наглядової ради Банку належить, зокрема:

- затвердження проекту річної фінансової звітності Банку до подання її на розгляд Загальних зборів акціонерів та затвердження квартальної фінансової звітності Банку;
- затвердження бізнес-плану Банку, включаючи бюджет Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту тощо.

#### Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку і формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління у межах своєї компетенції діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради. Правління виконує бізнес-план, затверджений Наглядовою радою на відповідний рік, а також вирішує всі питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Крім того, Правління виконує функції, що належать до повноважень Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради, та були передані на розгляд Правління, відповідно, Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою.

Правління складається щонайменше з трьох членів, включаючи Голову Правління і одного Заступника Голови Правління. Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на три роки.

#### **Інше**

ВАТ «Дойче Банк ДБУ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно свідоцтва № 207 від 12 жовтня 2009р.

Протягом звітного періоду Банк не проводив реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення).

Керівництво ВАТ «Дойче Банк ДБУ» не володіє акціями банку.

Банк не має обмежень щодо володіння активами.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював припинення окремих видів банківських операцій.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актів Національного банку, основних принципів національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У складі банку немає філій та інших відокремлених підрозділів.

### **Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.**

Світова криза ліквідності, що триває, яка розпочалася у середині 2007 року, призвела, зокрема, до зниження рівня фінансування ринку капіталу, зниження ліквідності у банківському секторі України та більш високих ставок по міжбанківських кредитах. Невизначеність на світовому фінансовому ринку призвела також до банкрутств банків та врятування банків у всьому світі. Такі обставини можуть вплинути на спроможність Банку отримувати нові позики. Позичальники Банку також можуть зазнати вплив ситуації з більш низькою ліквідністю, що, у свою чергу, може вплинути на їх спроможність погашати суми боргу.

Умови здійснення діяльності позичальників Банку, що погіршуються, також можуть мати вплив на прогнози керівництва щодо грошових потоків та на оцінку зменшення корисності фінансових та не фінансових активів. Крім того, ринок нерухомості може зазнати зменшення обсягу операцій та зменшення цін на нерухомість. Ці умови, у разі неповернення кредитів, можуть призвести до обмеження можливостей банку відшкодувати втрати у повному обсязі за рахунок реалізації майна, отриманого від позичальників в якості застави.

Україна зазнає політичних та економічних змін, що впливали та можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що функціонують в цьому середовищі. В результаті, ведення бізнесу в Україні супроводжується певним ризиком, що не є притаманним іншим ринкам. Крім того, занепад ринку капіталу та кредитних ринків, що спостерігався останнім часом, значно підвищив рівень нестабільності економічного середовища. У цьому контексті, фінансова звітність відображає оцінку менеджменту щодо впливу українського бізнес середовища на операції та фінансову позицію Банку. Майбутнє бізнес середовища може відрізнятися від прогнозів керівництва.

Гривня стала однією з тих валют, що найбільш зазнали впливу від глобальної фінансової та економічної кризи. Наприкінці лютого 2009 року гривня втратила приблизно 45 % своєї вартості порівняно з долларом США з кінця серпня 2008.

Невизначеність на світових ринках у поєднанні з іншими місцевими факторами протягом 2008 та 2009 років призвели до значного падіння цін та обсягів операцій на фондових ринках України та іноді до більш високих, ніж звичайні, ставок за міжбанківськими кредитами.

Криза на ринку спричинила дострокове зняття депозитних коштів вкладниками, які є фізичними особами, з рахунків українських банків та закриття поточних рахунків фізичними особами. Такі операції фізичних осіб стали характерними для багатьох банків України.

11 жовтня 2008 року Національний банк України прийняв постанову №319 „Про додаткові заходи щодо діяльності банків”, якою обмежив здійснення активних операцій в обсягах, досягнутих кожним українським банком на 13 жовтня 2008 року, за винятком операцій з державними цінними паперами, депозитними сертифікатами Національного банку України та операцій на міжбанківському ринку. 16 жовтня 2008 року Національний банк України прийняв постанову № 328 „Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 11 жовтня 2008 №319”, відповідно до якої обмежено здійснення тільки кредитних операцій в іноземній валюті з позичальниками, що не мають валютної виручки, обсягом заборгованості за такими операціями на 13 жовтня 2008 року. 4 грудня 2008 року Національний Банк України Постановою № 413 скасував мораторій на здійснення кредитування в іноземній валюті за умови дотримання нових підвищених норм резервування відповідно до Постанови № 406 від 1 грудня 2008 року з обов'язковим перерахуванням даних резервів на окремий рахунок в НБУ.

Рекомендації НБУ щодо заходів для забезпечення позитивної динаміки збільшення депозитів (передусім у національній валюті) з метою недопущення дострокового повернення коштів отриманих від вкладників, що містились у Постанові Правління НБУ №413 «Про окремі питання діяльності банків» було скасовано постановою НБУ від 12 травня 2009 року «Про внесення змін до постанови Правління НБУ від 4 грудня 2008 №413 «Про окремі питання діяльності банків».

23 червня 2009 набрав чинності закон України № 1533-VI «Про внесення змін до деяких законів України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи», який вносить суттєві зміни до нормативно-правових документів під дію яких попадає Банк. Таким чином, відповідно до прийнятих змін, Банк має право віднести на валові витрати сто відсотків резервів сформованих по всіх видах кредитних операцій, визнання валових доходів для цілей податкового обліку здійснюється за фактом їх отримання, а не нарахування. Окремо закон обмежує дострокове погашення договорів кредитування від нерезидентів у іноземній валюті, та внесення до них додаткових умов, щодо скорочення строків їх виконання.

22 липня 2009 року постановою Правління Національного банку України № 421 «Про окремі питання щодо діяльності банків в період фінансово-економічної кризи» було обмежено здійснення окремих операцій за наявності збитків, зокрема, накладено заборону на виплату бонусів працівникам, відкриття нових відділень, виплату дивідендів, укладання нових контрактів на здійснення капітальних інвестицій та придбання нематеріальних активів. Крім того постановою забороняється надання бланкових кредитів, суттєво обмежуються операції з інсайдерами, викуп власних акцій, дострокове погашення власних боргових цінних паперів та придбання недержавних цінних паперів.

3 листопада 2009 року постановою Правління Національного Банку України № 650 «Про стимулювання кредитування економіки України» було тимчасово змінено правила урахування вартості забезпечення безвідкличних безумовних банківських гарантій під час формування резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями. Відповідно до змін, Банкам надається можливість ураховувати у якості забезпечення сто відсотків гарантії банків, що мають інвестиційний клас згідно з міжнародною шкалою рейтингових агентств, крім того, було змінено правила урахування забезпечення та принципи здійснення оцінки фінансового стану по кредитах позичальників.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ліквідності на фінансових ринках та збільшення нестабільності на валютному ринку та ринку капіталу. Керівництво вважає, що уживає всіх необхідних заходів для підтримки життєздатності та ліквідності Банку за існуючих обставин.

### **Примітка 3 Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотриманні вимог чинного законодавства, що регулюють складання фінансової звітності в Україні.

Положення про облікову політику БАТ «Дойче Банк ДБУ» визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування звітності відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного Банку.

Принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, яких дотримується Банк, є наступними:

**повне висвітлення** - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

**превалювання сутності над формою** - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

**обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

**безперервність** - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

**нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах Банку після вирахування всіх зобов'язань;

**послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

**історична (фактична) собівартість** - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.

**суттєвість** - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у валюті України, українській гривні, що є також функціональною валютою Банку.

Облікова політика Банку розроблена у відповідності до:

- Національних стандартів бухгалтерського обліку;
- Законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання банку оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення, справедливою (ринковою) вартістю.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку - гривня.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

### **Примітка 3.1 Консолідована фінансова звітність**

Банк не складає консолідовану фінансову звітність, у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній.

### **Примітка 3.2 Первісне визнання фінансових інструментів**

Первісне визнання фінансових інструментів банк здійснює наступним чином:

а) фінансовий актив за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі, валютообмінні операції за форвардними контрактами): первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання;

б) інвестиції, утримувані до погашення (цінні папери в портфелі банку до погашення): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

в) фінансові активи доступні для продажу (цінні папери в портфелі банку на продаж): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

г) позики та дебіторська заборгованість (кредити): Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Після первісного визнання фінансові активи, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрахувань видатків на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів і дебіторської заборгованості, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за винятком збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

### **Примітка 3.3 Кредити та заборгованість клієнтів**

Облік кредитних операцій Банк здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затвердженої Постановою Правління НБУ №481 від 27.12.2007 р.

Залучені/надані кредити відображаються в обліку:

- на дату укладання договору - на позабалансових рахунках, в разі, якщо дата надання кредиту відрізняється від дати підписання кредитного договору;
- на дату фактичної видачі / отримання кредиту - на балансових рахунках.

Нарахування відсотків та комісійних винагород за кредитно-депозитними угодами відбувається згідно з загальними принципами нарахування процентних доходів та витрат.

Враховуючи принцип суттєвості, ефективна ставка відсотка не застосовується до фінансового інструменту в таких випадках:

- 1) якщо строк його користування до одного року;
- 2) якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто додатна або від'ємна різниця між ефективною ставкою відсотка та номінальною процентною ставкою не перевищує 1% річних.

3) якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, не більше 1 % від суми номіналу (у випадку кредитних ліній – першого траншу). В цьому випадку така сума дисконту або премії відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

У перерахованих вище перших двох випадках використовується прямолінійний метод, за яким амортизація премії або дисконту здійснюється рівномірно протягом терміну дії фінансового інструменту незалежно від зміни суми цього інструменту.

Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. Зміни щодо розміру резервів для покриття можливих збитків відображаються в фінансовій звітності місяця, за який здійснюється коригування суми резервів. Для відображення суми резервів у бухгалтерському обліку спочатку робиться розформування резерву за попередній період, після чого, формується резерв за поточний період у повному обсязі.

Зобов'язання кредитного характеру, що взяв на себе Банк розкриті у Примітці 39.

### Примітка 3.4 Основні засоби

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

- земельні ділянки;
- будівлі, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи;
- незавершені капітальні вкладення в основні засоби.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування зносу.

Строки корисного використання визначаються при введенні основного засобу в експлуатацію. Норми зносу (місячна сума зносу) при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

Групи основних засобів	Строк використання, років
Земельні ділянки	Не має строку корисного використання
Будівлі споруди і передавальні пристрої	25
Ремонт орендованих приміщень	згідно з терміном дії договору оренди
Машини та обладнання	5



Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5
Інші основні засоби	5
Інші необоротні матеріальні активи	10

Витрати на поліпшення, що пов'язані з модернізацією, модифікацією, добудовою, дообладнанням об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання, відносяться на збільшення первісної вартості основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання (капітальний та поточний ремонт) об'єкта у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітної періоду, не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

### **Примітка 3.5 Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Для нематеріальних активів встановлений строк корисного використання – 3 роки.

### **Примітка 3.6 Оперативний лізинг (оренда)**

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Як лізингоотримувач, Банк орендує офісні приміщення під відділення Банку. Орендні платежі за угодами про операційний лізинг визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати. Інформація про витрати на операційний лізинг розкривається у примітці 13.

Банк не надавав основні засоби в оперативний лізинг у звітному періоді.

### **Примітка 3.7 Фінансовий лізинг (оренда)**

Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг у звітному періоді.

### **Примітка 3.8 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

Переведення активів до категорії утримуваних для продажу у звітному періоді банком не здійснювалося.

### **Примітка 3.9 Припинена діяльність**

Протягом звітного періоду діяльність Банку як припинена не класифікувалась.

### **Примітка 3.10 Податок на прибуток**

Облік податку на прибуток та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів здійснюється відповідно до "Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів", затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 121.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в Звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового метода за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Облікова політика Банку передбачає розрахунок відстроченого податку на прибуток, який має покривати всі тимчасові розбіжності, що виникають між податковим та фінансовим обліком. Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, згідно з чинним податковим законодавством, яка діяла у період виникнення тимчасової різниці вперше та яка діятиме в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

### **Примітка 3.11 Власні акції, викуплені в акціонерів.**

Відповідно до Статуту Банку рішення про викуп акцій в акціонерів приймається Спостережною радою Банку. Протягом 2009 року таке рішення не приймалося.

### **Примітка 3.12 Доходи та витрати**

Облік доходів та витрат проводиться у відповідності з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 р. №255.

Облік доходів та витрат здійснюється на рахунках 6 та 7 класу відповідно "Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України", затвердженої постановою Правління НБУ від 17.06.2004 № 280. За рахунками 6 і 7 класів відкриваються аналітичні рахунки для обліку доходів і витрат.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів.

Облік комісійних доходів та витрат.

Комісійні доходи та витрати відображаються в обліку залежно від характеру надання послуг.

Комісії за одноразові послуги відображаються переважно безпосередньо в момент здійснення операції.

Комісії за одноразові послуги, пов'язані з обслуговуванням поточних рахунків клієнтів нараховуються в наступному календарному місяці.

Комісії за безперервні послуги відображаються в залежності від термінів їх оплати.

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат)

Здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

### **Примітка 3.13 Іноземна валюта**

Облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює відповідно до вимог “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої Постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності.

Немонетарні статті, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції.

У Звіті про фінансові результати доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діяв на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

### **Примітка 3.14 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають касу, залишки на рахунку в Національному банку України та поточні рахунки в інших банках.

### **Примітка 3.15 Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

У звітному періоді взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

### **Примітка 3.16 Звітність за сегментами**

Критерії, за якими визначаються звітні сегменти Банку:

1) Якщо більша частина доходу сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

2) Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75% загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Враховуючи зазначені критерії, у звітному періоді Банк визначив лише один сегмент діяльності – Послуги корпоративним клієнтам. Даний бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринку міжбанківського кредитування.

Зважаючи на те, що банк здійснює свою діяльність лише на території України, тобто не має філій або відділень за кордоном, географічний сегмент також один – «Україна».

У зв'язку з цим Банк не здійснює розкриття інформації за сегментами, а саме не надає примітку «Звітні сегменти».

### **Примітка 3.17 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

З огляду на те, що фінансовий звіт подається Банком за перший період діяльності, примітка не надається.

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	391	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	30	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	432	0
4.1	України	0	0
4.2	Інших країн	432	0
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>853</b>	<b>0</b>

Банк відповідає вимогам НБУ щодо обов'язкових резервів на 31 грудня 2009 р.  
Залишки на кореспондентських рахунках та депозитах «овернайт» є поточними та незнеціненими.

## Примітка 5. Кошти в інших банках

**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	54 008	0
3.1*	Короткострокові	54 008	0
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(540)	0
6	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>53 468</b>	<b>0</b>

**Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні:	0	0	54 008	54 008
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2 *	В інших банках України	0	0	54 008	54 008
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	54 008	54 008
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(540)	(540)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53 468</b>	<b>53 468</b>

Таблиця 5.3 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період» не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотнього репо	кошти в інших банках	договори зворотнього репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 19 червня 2009 року	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(540)	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(540)	0	0	0

\* Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на 01.01.2010, що включена до статті 3.1 Таблиці 5.1 та статті 1.2 Таблиці 5.2 становить **8 тис.грн.**

## Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

**Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	166 170	0
1.1	Державні облігації	166 170	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	0
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>166 170</b>	<b>0</b>



**Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	166 170	0	0	0	0
1.1 *	Державні установи та підприємства	166 170	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	166 170	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>166 170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Таблиця 6.3 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період» не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

**Таблиця 6.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 19 червня 2009 року		0	0
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		0	0
3	Нараховані процентні доходи		1 596	0
4	Проценти отримані		(1 426)	0
5	Придбання цінних паперів		723 000	0
6	Реалізація/погашення цінних паперів на продаж		(557 000)	0
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		166 170	0

\* Сума нарахованих не отриманих процентних доходів за борговими цінними паперами станом на 01.01.2010, що включена до статті 1.1 Таблиці 6.1 становить **170 тис.грн.**

**Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи**

[illegible]

Фінансовий звіт за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та інші передавані пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	0	214	0	12	0	23	0	1 361		1 610
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	218	0	12	0	23	0	1 441	0	1 694
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	0	(4)	0	(0)	0	(0)	0	(80)	0	(84)

Рух основних засобів та нематеріальних активів за попередній період не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

Основні засоби, що оформлені в заставу, основні засоби, що тимчасово не використовуються, та основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу, відсутні.

Станом на кінець дня 31.12.2009 відсутні повністю амортизовані основні засоби.

Нематеріальні активи щодо яких є обмеження прав власності та нематеріальні активи, які створені відсутні.

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

## Примітка 8. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	0
2	Передоплата за послуги		405	0
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5*	Інше		34	0
6	Резерв		(31)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		408	0

\* По рядку 5 «Інше» за звітний період відображений залишок за балансовим рахунком 3500 «Витрати майбутніх періодів» в сумі 33 757,00 грн.

У звітному періоді у Банка не було забезпечених активів, відповідно не було забезпечень, що перейшли у його власність.

## Примітка 9. Кошти клієнтів

**Таблиця 9.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	1 256	0
2.1	Поточні рахунки	1 256	0
2.2	Строкові кошти	0	0
3	Фізичні особи:	0	0
3.1	Поточні рахунки	0	0
3.2	Строкові кошти	0	0
4	Усього коштів клієнтів	1 256	0

На 31 грудня 2009 р. поточний рахунок одного клієнта становить 895 тисяч гривень або 71.3% від загальної суми залишків коштів клієнтів.

**Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0%	0	0%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0%	0	0%
3	Виробництво	0	0%	0	0%
4	Нерухомість	0	0%	0	0%
5	Торгівля	0	0%	0	0%
6	Сільське господарство	0	0%	0	0%
7	Фізичні особи	0	0%	0	0%
8	Представництва іноземних фінансових установ	895	71%	0	0%
9	Представництва іноземних нефінансових установ	361	29%		
10	Усього коштів клієнтів:	1 256	100%	0	0%

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року гарантійні депозити відсутні.

## Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 10.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 19 червня 2009 року		0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду		(1 215)	0	0	(1 215)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		(1 215)	0	0	(1 215)

Резерв на покриття збитків від зменшення представлений резервом за позабалансовими зобов'язаннями з відкритих аккредитивів.

Таблиця 10.2 «Резерви за зобов'язаннями за попередній період» не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

## Примітка 11. Статутний капітал

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілеїовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Залишок на кінець дня 19 червня 2009 року	0	0	0	0	0	0	0
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного періоду	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666

### Додаткова інформація:

100% акцій ВАТ «Дойче Банк ДБУ» належать банку «Дойче Банк АГ», корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина.

Кількість акцій, об'явлених до випуску – 228 666 102 шт.

Кількість випущених і сплачених акцій – 228 666 102 шт.

Номінальна вартість однієї акції – 1 грн.

Прав, привілеїв та обмежень, властивих групі акціонерного капіталу немає.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів та контрактів немає.

Рух у статутному капіталі за попередній період не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

**Примітка 12. Процентні доходи та витрати.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	0	0
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 596	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	19	0
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	0	0
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
<b>14</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1 615</b>	<b>0</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	0	0
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	0	0
19	Строковими коштами інших банків	(0)	0
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	0	0
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
<b>25</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>
<b>26</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>1 615</b>	<b>0</b>



### Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(3 318)	0
2	Амортизація основних засобів		(4)	0
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		--	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		--	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		--	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(80)	0
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(901)	0
8	Витрати на оперативний лізинг		(1 606)	0
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		--	0
10	Професійні послуги		(124)	0
11	Витрати на маркетинг та рекламу		--	0
12	Витрати на охорону		(6)	0
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (внесок до фонду гарантування вкладів)		(2 316)	0
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		--	0
15*	Господарські витрати		(12)	0
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(31)	0
17**	Інші		(132)	0
18	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(8 530)</b>	<b>0</b>

\* Рядок добавлено Банком.

\*\*За рядком 17 „Інші” за звітний період відображені залишки за наступними балансовими рахунками:

-7452 «Витрати на відрядження»	117 тис. грн.
-7454 «Представницькі витрати»	1 тис. грн.
-7457 «Інші адміністративні витрати»	11 тис. грн.

в тому числі:

витрати на реєстрацію – 6 тис. грн.

витрати на інформаційно-консультаційні послуги – 5 тис. грн.

-7399 «Інші операційні витрати»

3 тис. грн.

Об'єкти інвестиційної нерухомості відсутні станом на кінець дня 31 грудня 2009р.

## Примітка 14. Вигода від податку на прибуток

**Таблиця 14.1. Вигода від податку на прибуток**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Вигода від податку на прибуток	2 080	0
3	Усього	2 080	0

**Таблиця 14.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового прибутку.**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
			0
1	Збиток до оподаткування	(8 633)	0
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 158	0
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на медичне страхування, представницькі витрати, компенсації витрат працівникам, витрати не пов'язані з основною діяльністю)	(99)	0
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (операції з цінними паперами)	42	0
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(21)	0
8	Амортизація для цілей оподаткування	0	0
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	2 080	0

**Таблиця 14.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період.**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 19 червня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
		3	4	5	6	7	8
1	Цінні папери у портфелі на продаж	0	0	0	(42)	0	(42)
2	Амортизаційні відрахування	0	0	0	21	0	21
3	Податковий збиток поточного періоду перенесений в наступний період	0	0	0	2 101	0	2 101
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	0	0	0	2 080	0	2 080
5	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	2 080

(тис. грн.)

**Примітка 15. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.**

Банк не проводив операцій з довгостроковими активами призначеними для продажу у звітному періоді.

**Примітка 16. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

**Таблиця 16.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(6 553)	0
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за період		(6 553)	0
4	Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	11	228 666	0
5	Середня кількість привілейованих акцій в обігу за період (тис. шт.)	11	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,03)	0
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,03)	0
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

**Таблиця 16.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Дойче Банк АГ (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT)	(6 553)	0

**Примітка 17. Дивіденди.**

Дивіденди до виплати у звітному періоді відсутні.

## **Примітка 18. Звітні сегменти.**

У звітному періоді Банк не здійснює розкриття інформації за сегментами, оскільки Банк здійснював свою діяльність в одному сегменті: надання послуг корпоративним клієнтам.

## **Примітка 19. Управління фінансовими ризиками.**

### **Управління ризиками**

Організаційна структура управління ризиками Банку складається з ряду комітетів та підрозділів. Крім того, значне місце в цієї системі відіграє корпоративна система ризик-менеджменту.

Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення систем контролю за ризиками, моніторинг, перевірка результатів (звітність) та прийняття рішень.

Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання принципу мінімальної ризикованості.

Загальну політику управління ризиками в Банку затверджує Наглядова рада, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Правління Банку. З метою управління ризиками в Банку постійно діють: Кредитний комітет (кредитний ризик), Комітет з управління активами і пасивами (ризик ліквідності, процентний та валютний ризики, моніторинг ринкової ситуації та контроль ринкового ризику), Операційний комітет (операційний ризик та інші загальні ризики), Комітет репутаційних ризиків, Тарифний комітет, Виконавчий комітет.

Контроль за ризиками здійснюється службами Банку – Департаментом по управлінню ризиками, Казначейством, Фінансовим департаментом, Службою внутрішнього аудиту, Операційним департаментом.

Кредитний комітет здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності Банку, та готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфелю Банку. Крім того, Кредитний комітет оцінює якість активів Банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів та пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій.

Комітет з питань управління активами і пасивами аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, Комітет з питань управління активами та пасивами розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду. Також до функцій комітету відносяться:

- надання пропозицій щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків Банку;
- аналіз дотримання економічних нормативів діяльності Банку та забезпечення дотримання вимоги резервування, встановлені Національним банком України;
- надання рекомендацій щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників.
- оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни;
- координація системи корпоративного прогнозування тощо.

Відділ розробки та управління банківськими продуктами аналізує співвідношення собівартості послуг Банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів на банківські послуги тощо, контролюючи прибутковість окремих видів операцій Банку.

Департамент по управлінню ризиками відповідає за:

- о розробку та координацію комплексної стратегії управління ризиками Банку;
- о аналіз та затвердження лімітів щодо окремих операцій, контрагентів, секторів економіки та країн, на які Банк може приймати ризики;

Казначейство Банку відповідає за здійснення щоденного управління активами та пасивами, зокрема підтримку ліквідності Банку; за дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, зокрема нормативів ліквідності та відкритої валютної позиції та ін.

Служба внутрішнього аудиту контролює всі ризики, що виникають у процесі банківської діяльності, надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

Банком визначено наступні основні групи ризику: операційний ризик, кредитний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, процентний ризик та ризик ліквідності.

### **Кредитний ризик**

ВАТ „Дойче Банк ДБУ” вбачає належне управління ризиками одним з основних завдань своєї діяльності. Відповідно до діючих нормативних актів Національного Банку України, управління ризиками провадиться на всіх рівнях діяльності та прийняття рішень, включаючи найвищі органи керівництва, служби внутрішнього аудиту та комплаєнсу, що визначають загальні напрями діяльності та політику управління ризиками.

Метою управління ризиками ВАТ „Дойче Банк ДБУ” є забезпечення стабільної та ефективної діяльності установи. Політика управління ризиками, зокрема політика управління кредитними ризиками, Банку заснована на досвіді та із застосуванням методик та інструментарію, що довів свою ефективність на рівні Банківської Групи Deutsche Bank.

З метою належного управління ризиками в ВАТ „Дойче Банк ДБУ” створено Департамент по управлінню ризиками. Департамент здійснює комплекс заходів з метою системного та всебічного управління ризиками. До функцій Департаменту відноситься розробка та забезпечення дотримання загальних правил управління кредитним ризиком.

Процес управління ризиками в Банку полягає в розробці, впровадженні та імплементації процедур та норм, що покликані мінімізувати ризики, на які Банки можуть наразитись в процесі здійснення своєї діяльності. Невід’ємною частиною управління ризиками також є постійний контроль та моніторинг як рівня ризиків, які приймає на себе Банк, так і процедур управління ризиками.

Розроблені та впроваджені в ВАТ „Дойче Банк ДБУ” політики та процедури дають змогу здійснювати комплексне управління ризиками діяльності Банку, а також ефективно контролювати відповідність рівня прийнятого ризику встановленим нормам. Зокрема, ВАТ „Дойче Банк ДБУ” впровадив положення щодо повноважень колегіальних органів, що приймають участь в управлінні ризиками, політики щодо управління ризиками активних операцій, щодо оцінки та ефективної ідентифікації ризиків.

Нормативи кредитного ризику мають такі значення на звітну дату:

- о Н7 – 24,40 % (нормативне значення – не більше 25%)
- о Н8 – 24,40 % (нормативне значення – не більше 800%)
- о Н9 – 0 % (нормативне значення – не більше 5%)
- о Н10 – 0 % (нормативне значення – не більше 30%)

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за такими інструментами, які є в торговельному портфелі.

При управлінні ринковим ризиком, Банк дотримується вимог нормативно-правових актів, встановлених Національним банком України, а також корпоративних стандартів. Казначейство Банку займається збором інформації, аналізом ринкової ситуації та прогнозуванням основних тенденцій на ринках. Казначейство є ключовим джерелом управлінської інформації, що використовується при управлінні ринковим ризиком.

#### Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Проведення операцій з купівлі-продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан відкритої валютної позиції покладається на Казначейство. Банк дотримується вимог відповідних економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою лімітів відкритої валютної позиції встановлених відповідно до вимог Національного банку України. Контроль за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції відбувається щоденно та покладається на співробітників Фінансового департаменту.

**Таблиця 19.1. Аналіз валютного ризику.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	0	1 215	0	(1 215)	0	0	0	0
2	Євро	431	434	0	(2)	0	0	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	431	1 649	0	(1 218)	0	0	0	0

**Таблиця 19.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10 %	92	0	0	0
2	Послаблення долара США на 10%	(92)	0	0	0
3	Зміцнення євро на 10%	(0)	0	0	0
4	Послаблення євро на 10%	0	0	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют	0	0	0	0

**Таблиця 19.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	( 91)	0	0	0
2	Послаблення долара США на 5 %	91	0	0	0
3	Зміцнення євро на 5 %	( 0)	0	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	0	0	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют	0	0	0	0

#### Відсотковий ризик

Відсотковий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Управління процентними ризиками проводиться шляхом узгодження процентних ставок за вкладеннями Банку (активами) та зобов'язаннями.

Моніторинг процентного ризику проводиться щоденно.

Банк оцінює рівень процентного ризику на основі геп-аналізу, тобто, аналізу незбалансованостей між сумами активів і зобов'язань, що погашаються або переоцінюються в одному часовому проміжку. Геп-аналіз проводиться для різних часових інтервалів від 0-3 днів до більше року. Ліміти встановлені для рівня збитків у чистому процентному доході та економічній вартості, що розглядаються як прийнятні з точки зору політики у випадку несприятливих змін процентних ставок і розраховуються щодо процентних активів і зобов'язань.



**Таблиця 19.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів, за якими нараховуються відсотки	221 033	0	0	0	1 610	222 643
2	Усього фінансових зобов'язань, за якими нараховуються відсотки	1 256	0	0	0	0	1 256
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного періоду	219 777	0	0	0	1 610	221 387
	Попередній період	0	0	0	0	0	0
1	Усього фінансових активів	0	0	0	0	0	0
2	Усього фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього періоду	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 19.4.1. Аналіз чутливості відсоткового ризику.**

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена зміна відсоткової ставки. Банк не обліковує жоден з своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на доходи або витрати.

**Таблиця 19.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.**

(%)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долар и США	євро	інші	гривня	долар и США	євр о	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0		0
4	Кошти в інших банках	5,50	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	6,42	0	0	0	0	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Зобов'язання</b>								
10	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Поточні рахунки	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Строкові кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

## Географічний ризик

**Таблиця 19.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	421	431	0	853
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53,468	0	0	53,468
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	166,170	0	0	166,170
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	2	0	0	2
9	Усього фінансових активів	220,061	431	0	220,493
10	Нефінансові активи	4,098	0	0	4,098
11	<b>Усього активів</b>	<b>224,159</b>	<b>431</b>	<b>0</b>	<b>224,591</b>
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	0	0	0	0
13	Кошти клієнтів	1,256	0	0	1,256
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	1,256	0	0	1,256
19	Нефінансові зобов'язання	1,222	0	0	1,222
20	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2,478</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,478</b>
21	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>221,681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>221,681</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	0	0	6,076	6,076

Таблиця 19.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період» не надається у зв'язку з відсутністю діяльності у попередньому періоді.

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення

невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводитиметься аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

**Таблиця 19.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	1 256	0	0	0	0	1 256
2.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2.2	Інші	1 256	0	0	0	0	1 256
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	202	5 874	0	0	0	6 076
11	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 458</b>	<b>5 874</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 332</b>

Таблиця 19.9 "Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період" не надається у зв'язку з відсутністю діяльності у попередньому періоді.

**Таблиця 19.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	853	0	0	0	0	853
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53 468	0	0	0	0	53 468
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2	0	0	0	0	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	166 170	0	0	0	0	166 170
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	2	0	0	0	0	2
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>220 493</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 493</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	1 256	0	0	0	0	1 256
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 256</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 256</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	219 237	0	0	0	0	219 237
18	<b>Надлишок ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009</b>	<b>219 237</b>	<b>219 237</b>	<b>219 237</b>	<b>219 237</b>	<b>219 237</b>	<b>219 237</b>

## Примітка 20. Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу установлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку.

Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого НБУ, здійснюється на щоденній основі.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався вимог до капіталу встановлених Національним банком України. Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 на 31 грудня 2009 року становив 351,75% (при встановленому граничному значенні 10%). Протягом року порушень нормативу Н2 не було. Станом на 31.12.2009 р. регулятивний капітал Банку дорівнював 221 292 тис. грн.

**Таблиця 20.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
<b>1.1.</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>220 752</b>	<b>0</b>
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228 666	0
1.1.2.	Емісійні різниці	0	0
1.1.3.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	0	0
1.1.4.	<i>Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного періодів) у тому числі:</i>	7 914	0
1.1.4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
1.1.4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	1 361	0
1.1.4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	0	0
1.1.4.4	збитки минулих періодів	0	0
1.1.4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
1.1.4.6	розрахунковий збиток поточного періоду*	6 553	0
1.1.4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Додатковий капітал (ДК)</b>	<b>540</b>	<b>0</b>
1.2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	540	0
1.2.2.	Результат переоцінки основних засобів	0	0
1.2.3.	Розрахунковий прибуток поточного періоду	0	0
1.2.4.	Прибуток минулих періодів	0	0
1.2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
1.3.	Відвернення (В), у тому числі:	0	0
1.3.1.	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
1.3.2.	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	0	0
1.3.3.	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
1.3.4.	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1.3.5.	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
1.3.6.	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	0	0
1.3.7.	сума перевищення додатного ГЕПу більше року над сумою фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу	0	0
1.4.	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9 (РК1)	221 292	0
1.5.	сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного контрагента над установленим нормат. значенням нормативу Н7	0	0
1.6.	сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного інсайдера над установленим нормат. значенням нормативу Н9	0	0
	<b>Усього регулятивного капіталу банку</b>	<b>221 292</b>	<b>0</b>

\* Розрахунковий збиток поточного періоду уключає суму вигоди від податкового збитку.

## Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

### Розгляд справ у суді.

Банк не має відомостей про судові позови відносно Банку, що перебувають на розгляді, відкладені або можливі. У звітному періоді Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

### Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

#### Українська система оподаткування

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Часто виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що Банк відповідає всім вимогам чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

### Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 01 січня 2010р. Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.



**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**

**Таблиця 21.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	3 763	0
2	Від 1 до 5 років	11 603	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	15 366	0

Банк не здійснює операцій з суборенди.

**Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.**

**Таблиця 21.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		6 076	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		0	0

**Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.**

Банк не має активів наданих в заставу.

**Примітка 22. Облік хеджування**

Облік хеджування по Банку за звітний період відсутній.

**Примітка 23. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими процентними ставками на кінець періоду.

**Примітка 24. Операції з пов'язаними особами**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради,

Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

В ході звичайної діяльності Банк проводить операції з пов'язаними сторонами, які є такими через наявність спільного власника і являють собою засновник «Дойче Банк АГ» та його дочірні структури.

**Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду.**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	431	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	0	0	895
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	6
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	2
10	Комісійні витрати	7	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 24.3. «Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного періоду у» та Таблиця 24.4. «Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду» не надаються у зв'язку з відсутністю відповідних операцій у звітному періоді.

Таблиці 24.5 "Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду", 24.6 "Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період", 24.7 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду", 24.8 "Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного періоду" не надаються у зв'язку з відсутністю діяльності у попередньому періоді.

Основним власником банку є материнська компанія - Дойче Банк Акціонерного товариства (Deutsche Bank Aktiengesellschaft), якій належать 100% акцій.

#### **Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу.**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 171	0	0	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

#### **Примітка 25. Інформація про аудитора та висновок проведеного аудиту.**

Аудит фінансової звітності проводила аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит», код ЄДРПОУ 310321000, вул. Михайлівська, 11, м. Київ, 01001, тел. (044) 4905507. ПрАТ «КПМГ Аудит» зареєстроване та діє на підставі свідоцтва про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги №2397 та Свідоцтва

про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 565 від 27 березня 2007 р. чинний до 26 січня 2011 р. серія АБ 000322. Аудиторський висновок підписаний аудитором Пархоменко Ганною Валеріївною ( АПУ № 0085).

Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит" надало безумовно-позитивний висновок.

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Серьогін К.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.

Додаткова інформація відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528 БАТ «Дойче Банк ДБУ» станом на 31 грудня 2009 року та за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року

**1. Інформація за видами активів, інформація про власний капітал та зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.**

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період *
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	853	0
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	53 468	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	166 170	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив	14	2 080	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	1 610	0
14	Інші фінансові активи		2	0
15	Інші активи	8	408	0
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		224 591	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів	9	1 256	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	10	1 215	0
25	Інші фінансові зобов'язання		0	0
26	Інші зобов'язання		7	0
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		2 478	0
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	11	228 666	0
31	Непокритий збиток		(6 553)	0
32	Резервні та інші фонди банку		0	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		222 113	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		222 113	0
36	Усього зобов'язань та капіталу		224 591	0

- див. зазначені примітки до фінансової звітності для детальної інформації за видами активів, про власний капітал та зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

\* Інформація за попередній період не надається у зв'язку з тим, що Банк був зареєстрований 19 червня 2009 року

**2. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.**

За підсумками першого звітного періоду чинне законодавство не висуває вимог до відповідності чистих активів.

**3. Інформація стосовно сплати Банком статутного капіталу у встановлені законодавством терміни.**

Станом на 31 грудня 2009 р. статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами.

**4. Відповідність розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України.**

Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів. Тому інформація стосовно відповідності розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України не надається.

**5. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України.**

Станом на 31 грудня 2009 р., Банк не здійснював випуску цінних паперів

**6. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».**

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

**7. Стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.**

Станом на 31 грудня 2009 р. Банк не мав випущених іпотечних цінних паперів.

**8. Інформація щодо обсягу чистого збитку.**

Чистий збиток Банку за за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року становив **6 553** тис. грн.

**9. Інші події.**

Протягом 2009 року не відбулося подій, що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан емітента або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента;
- не було змін у складі Правління Банку та посадових осіб Банку
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій,;

- не було змін е організаційній структурі:
- не було прийнято рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу;
- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

12 квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Серьогін К.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Рибенко О.В.