

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Открытое акционерное общество
Национальный Банк «ТРАСТ»
Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

за 2011 год



Москва 2012

PKF

Accountants &
business advisers

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45285565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес
105066 Рб, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409306
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3723774	4102074
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12221019	6299046
2.1	Обязательные резервы	1855249	989729
3	Средства в кредитных организациях	1828117	475553
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15623984	29006562
5	Чистая ссудная задолженность	107324107	99141571
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24347019	23412260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63265	63011
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4235952	4170185
9	Прочие активы	5936871	4929852
10	Всего активов	175142842	161620103
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11175672	0
12	Средства кредитных организаций	298771	23476947
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148979616	125822966
13.1	Выдачи физическим лицам	101422531	90808936
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1833809	1267688
16	Прочие обязательства	3048527	2464919
17	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	85590	108310
18	Всего обязательств	165421985	153140830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1946490	1946490
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	435000	435000
22	Резервный фонд	136254	136254
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-120405	-62783
24	Переоценка основных средств	1550626	150971
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5079640	733135
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	693253	-22135



127	Всего источников собственных средств	9720857	8479273
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	48754138	34312420
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2488800	3545093
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.О. Председателя Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

29.03.2012



Попов А.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (бюллетеня)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

ОТЧЕТ О ПРИВЫСХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный Банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес
105065 Рф, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКВД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17183486	12985634
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	83194	161253
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14652070	7839102
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2446222	4985279
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12246864	11394033
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	509181	1231954
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11545409	10099933
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	192274	62206
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4936622	1591601
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4759359	-506028
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-164708	-46698
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	177263	1090973
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-545241	510350
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدарживаемыми в наличии для продажи	77797	256032
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, نگهدарживаемыми до погашения	0	-4605
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156374	-219556
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-19325	367788
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4053	653828
12	Комиссионные доходы	10962209	5587830
13	Комиссионные расходы	596969	324450
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدарживаемым в наличии для продажи	-281797	-629511
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, نگهدарживаемым до погашения	0	25716
16	Изменение резерва по прочим потерям	-459931	8570
17	Прочие операционные доходы	239904	117481
18	Чистые доходы (расходы)	9714316	7440445
19	Операционные расходы	9232721	8694909
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1481595	-1254464
21	Начисленные (уплаченные) налоги	788342	987338
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	693253	-2140676
23	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	



23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и исполнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	503253	-2241001

И.о. Председателя Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

29.03.2012



И.П.

Попов А.Ю.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45285565000	43433198	1027800000480	3279	044552589

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации:

Правое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Итовый адрес:

5066 РР, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОК04 0409614

Годовая
тыс. руб.

номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6791476	965216
1.1	Проценты полученные	16623429	13330873
1.1.1	Проценты уплаченные	-11491439	-10735005
1.1.2	Комиссии полученные	10962209	5587830
1.1.3	Комиссии уплаченные	-596959	-324450
1.1.4	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	449968	1752742
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-4605
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	132164	-219556
1.1.7	Прочие операционные доходы	367284	114553
1.1.8	Операционные расходы	-8783226	-7632641
1.1.9	Расход (возмещение) по налогам	-873944	-904625
1.1.10	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1350957	-1790319
1.2	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-966521	-422702
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12112524	12318107
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-22826932	-47341570
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1544521	5619001
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11175672	-37437412
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-23178176	21591348
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29156550	43551054
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	567056	654106
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	153291	-332251
1.2.10	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 - ст. 1.2)	5440519	-825103
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-24377689	-17452659
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	23673962	2024544
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0



4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	1686594
5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-647547	-359125
6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	98769	46598
7	Дивиденды полученные	4053	653828
8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-943252	4824666
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
4	Выплаченные дивиденды	0	0
5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4884	-36120
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4497151	3963443
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9591392	5627949
2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14088543	9591392

о. Председателя Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Пилиов А.В.

03.2012



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45285565000	43433198	1027000000460	3279	044552589

**СЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

кредитной организации
крытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

телефонный адрес
5066 Р4, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5
	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	13278163.0	2699249	15977412.0
1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1946490.0		1946490.0
1.1	Номинальная стоимость выпущенных обыкновенных акций (долей)	1946490.0		1946490.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	435000.0		435000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	136254.0		136254.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приравненный в расчет собственных средств (капитала):	4373924.0	520711	4894635.0
1.5.1	прочих лет	7321441.0	-2241801	5079640.0
1.5.2	отчетного года	-2947517.0	2762512	-185005.0
1.6	Нематериальные активы	21414.0	-1457	19957.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	5276230.0	1822910	7099140.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неподлежащие активам	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.3	X	10.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4659784.0	5501079	10160863.0
4.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	3383665.0	4759834	8143499.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	1167809.0	763965	1931774.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	108310.0	-22720	85590.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

включ "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 11821488, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1523380;
1.2. изменения качества ссуд 10105357;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 155855;
1.4. иных причин 29895.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 7064654, в том числе вследствие:



- 2.1. списания безнадежных сум 0;
- 2.2. гашения сум 1346978;
- 2.3. изменения качества сум 5038904;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 121755;
- 2.5. иных причин 57017.

Председателя Правления

Поступил в Д.

Главный бухгалтер

Попов А. В.

03.2012



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286565000	43433198	1027800000480	3275	044552569

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес

066 РР, г. Москва, ул. Спартакоская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКД 0409813

Годовая

процент

п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	10.6	10.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	97.4	46.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	105.0	70.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	91.6	112.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0	Максимальное 24.8 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	246.3	289.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по исайлерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	7.3	4.4
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право удовлетворения своих требований перед кредиторами, облигаторами с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н19)			

Председателя Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.В.

3.2012



Аудиторское заключение

Аktionерам

Открытого акционерного общества
Национальный Банк «ТРАСТ»**Аудлируемое лицо****Наименование:**

Открытое акционерное общество Национальный Банк «ТРАСТ» (далее – НБ «ТРАСТ» (ОАО)).

Место нахождения:

05066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Банком России 27 ноября 1995 г.

Регистрационный номер № 3279.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным регистрационным номером № 1027800000480 от 15 августа 2002 года.

Аудитор**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» ООО «ФБК».

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ОЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

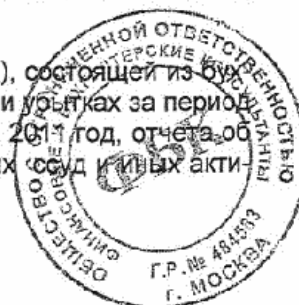
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных кредитов и иных активов.



в по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении НБ «ТРАСТ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления НБ «ТРАСТ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в НБ «ТРАСТ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



А.В. Тихоновский

(на основании доверенности № 10/11 от
17.02.2011 г.)

Дата аудиторского заключения

30» марта 2012 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ» за 2011 год.

1. Общая информация.

Годовой отчет Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ» (ОАО), далее – Банк) за 2011 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» с изменениями в редакции Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные годового отчета за 2011 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 01.01.2012 года.

Банк по состоянию на 01.01.2012 года зарегистрирован по адресу: 105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по состоянию на 31.12.2011 года и за 2011 год проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

2. Существенная информация о кредитной организации.

2.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2012 года в нее входили 10 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 10 дополнительных офисов, 54 кредитно-кассовых офиса, 197 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла.

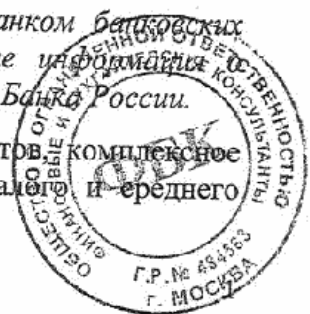
2.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией и о составе данной группы.

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы. Помимо Банка, в группу на 01.01.2012 года входят следующие организации:

- TIB Holding S.A.
- Ficnnes Investments Limited
- TIB FS Limited
- T&IB Equities Limited
- Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Доверие Капитал»
- Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
- TIB Consultants Limited
- TRUST Investment London Limited
- Gofra Holdings Limited

2.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк предоставляет полный спектр услуг для частных клиентов, обслуживание корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса.



Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3279 от 20.10.2006 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №3279 от 20.10.2006 года, выданная Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1489 от 22.12.2009 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №400 от 11.01.2005 года).

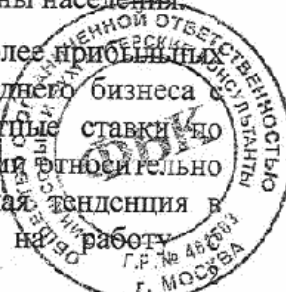
2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

Макроэкономическая ситуация в 2011 году оказалась достаточно благоприятной как с точки зрения реального экспортно-ориентированного сектора экономики, так и розничного банковского бизнеса. В условиях глобальной финансовой неустойчивости Россия продемонстрировала более высокие темпы развития, чем большинство западных стран. Физические объемы ВВП выросли примерно на 4,5% – результат, позволяющий судить о выходе экономики на траекторию сбалансированного роста.

Мировые цены на основные товары российского экспорта держались на достаточно высоком уровне, что способствовало росту экспортных доходов (на 30% к уровню 2010 года), увеличению инвестиций в основной капитал (на 5,2%), а также расширению совокупного потребления (на 5,5%). При этом реальные доходы населения увеличились незначительно (всего лишь на 0,2%), банковский сектор оказал существенную поддержку росту как инвестиционных, так и потребительских расходов.

В 2011 году банки восстановили позитивную динамику кредитного портфеля и существенно нарастили темпы прироста объемов кредитования. За 2011 год ссудный портфель банков, по оценкам Банка, вырос более чем на четверть против прироста на 14,1% за 2010 год. При этом розничный кредитный портфель рос более быстрыми темпами благодаря повышенному спросу на заемные средства со стороны населения.

Банки практически всех категорий сделали акцент на развитии более прибыльных кредитных продуктов частным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса с целью удержания от падения чистой процентной маржи. Процентные ставки по кредитам, согласно статистике ЦБ, снижались более быстрыми темпами относительно стоимости привлекаемых средств вплоть до осени 2011 года. Данная тенденция в особенности была характерна для банков, ориентированных на работу



корпоративными клиентами, тогда как ставки по ряду розничных кредитных продуктов оставались без существенных изменений.

В качестве основных источников фондирования банки использовали преимущественно клиентские средства, но темпы притока средств в 2011 году относительно 2010 года замедлились. К основным причинам стоит отнести стремление населения больше тратить, нежели сберегать, а также низкие процентные ставки по депозитам. К августу 2011 года они достигли своего локального минимума, а реальные процентные ставки и вовсе ушли в отрицательную зону.

Усугубление долговых проблем в странах Еврозоны привело к ухудшению конъюнктуры на внешнем и внутреннем рынках капитала с августа 2011 года, ограничив возможность участников рынка привлекать оптовый долг. Ухудшение ситуации с ликвидностью на внутреннем рынке отразилось ростом процентных ставок на межбанковском рынке, вызвав ценную реакцию в стоимости других заемных ресурсов. В результате к середине осени 2011 года банки практически всех категорий повысили ставки по вкладам для поддержания притока клиентских средств. В то же время ограничение доступа корпоративных клиентов к внешним рынкам долга привело к росту потребности в банковских ресурсах, став драйвером роста корпоративного кредитного портфеля.

Проводимая политика со стороны финансовых регуляторов направлена на поддержание стабильности банковской системы, а реализованные в 2008-2009 годах механизмы поддержки доказали свою эффективность как в части предоставления ликвидных средств, так и докапитализации. В 2011 году для поддержания ликвидности в системе были запущены депозитные аукционы Минфина, осенью ЦБ приступил к активному предоставлению коротких ресурсов посредством аукционов РЕПО.

В целом денежно-кредитная политика Банка России направлена на поощрение более активного использования ресурсов рынка межбанковского кредитования. Понижение ставки рефинансирования в конце 2011 года до 8,0% на фоне одновременного повышения ставки по депозитным операциям (до 4%) призвано обеспечить гибкое и предсказуемое воздействие канала процентных ставок как на кредитный, так и на валютный рынки. Сдвиг границ операционного интервала бивалютной корзины в сторону более высоких значений (32,70-37,70 RUB) также будет способствовать повышению устойчивости финансовой системы в целом, что приобретает особое значения в условиях высокой вероятности внешних негативных шоков. В то же время более либеральная валютная политика расширяет возможности системы инфляционного таргетирования, что, в свою очередь, создает благоприятные условия для экономического роста несырьевых отраслей.

2.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Банк имеет рейтинги:

- агентства «РА Эксперт» уровня «А».
- агентства «Русрейтинг» уровня «BBB» по национальной шкале и «BB» по международной шкале.

2.7. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии с планом на 2012 год, Банк продолжит активное кредитование физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий различных форм собственности на территории Российской Федерации.

Общий объем новых кредитов, выданных до конца 2012 года, превысит 58 млрд. рублей. Основная часть из них, 77% (45 млрд. рублей), придется на розничное кредитование, 23% (13 млрд. рублей) – на кредитование малого и среднего бизнеса предприятий различных отраслей экономики.



Учитывая текущие тенденции развития российской экономики и банковского сектора, Банк планирует сохранение ставок кредитования на текущем уровне для обеспечения доступности кредитных ресурсов, расширения клиентской базы и увеличения объема активных операций.

При этом средняя доходность кредитного портфеля в 2012 году составит 29-32% годовых. Наиболее доходными останутся розничные кредиты, а также кредиты малому и среднему бизнесу. Средний уровень доходности портфеля потребительских кредитов на неотложные нужды составит 31-34% годовых, POS-кредитов 34-37%, кредитных карт – 44-47%, кредитов малому и среднему бизнесу – 22-23%.

В связи с неопределенностью динамики рынка ценных бумаг в 2012 году Банк будет придерживаться осторожной политики в отношении торговых операций и планирует ограничить объем вложений в торговый портфель ценных бумаг 10-15 млрд. руб. при средней доходности 5-6% годовых. Доходы по операциям с ценными бумагами в 2012 г. планируются на уровне 0,8-1,0 млрд. руб.

Основным источником финансирования активных операций Банка будут средства юридических и физических лиц. В их структуре объем вкладов до востребования и срочных депозитов физических лиц составит на конец 2012 года 95-100 млрд. рублей, средств индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса – 25-30 млрд. рублей, средств на счетах прочих клиентов - юридических лиц – 10-15 млрд. рублей.

Объем вкладов физических лиц до конца 2012 года будет стабильным. Средние ставки привлечения по срочным депозитам физических лиц в рублях и иностранной валюте будут находиться в течение года в пределах 6-8% годовых.

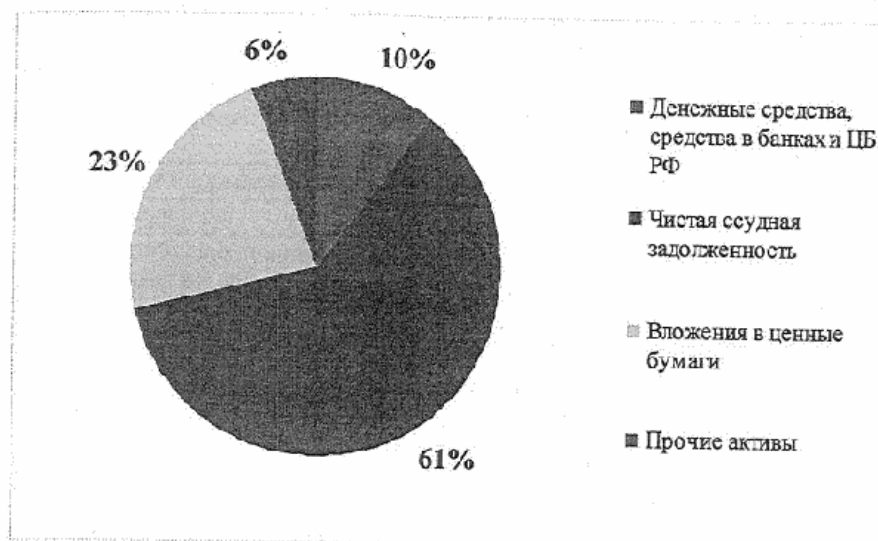
2.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2011 году оказали следующие операции:

- кредитование клиентов - физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- операции по привлечению средств клиентов;
- операции с банковскими картами;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой.



Структура активов Банка на 01.01.2012 года



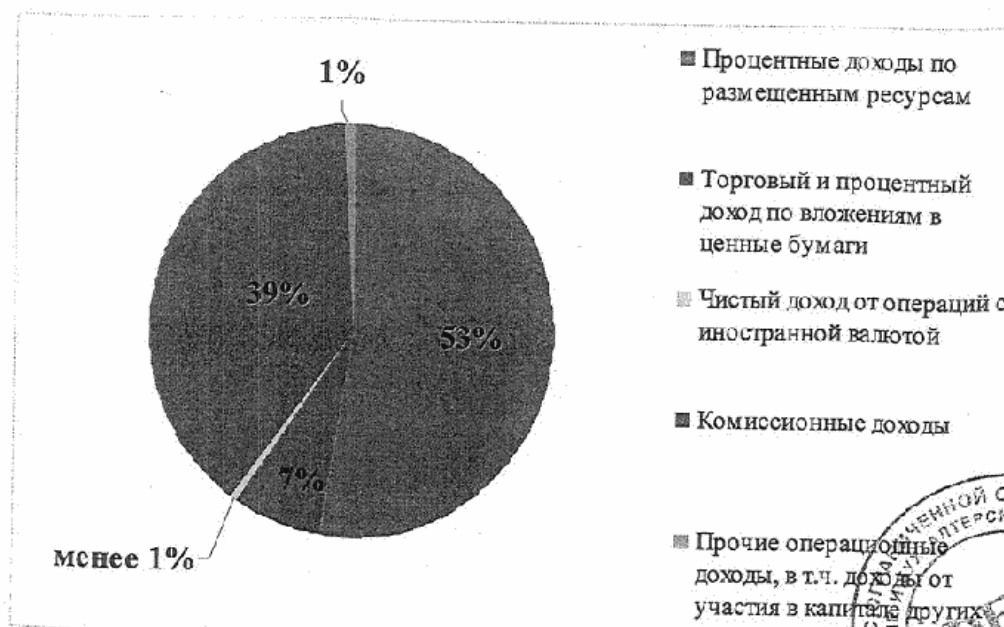
Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2010–2011 гг.

(тыс. рублей)				
	2011 год		2010 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	17 772 909	10%	10 960 673	7%
Чистая ссудная задолженность	107 324 107	61%	89 141 571	55%
Вложения в ценные бумаги	39 971 003	23%	52 418 822	32%
Прочие активы	10 074 823	6%	9 099 037	6%
Итого:	175 142 842	100%	161 620 103	100%

В 2011 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

- кредитования клинентов - физических и юридических лиц;
- операций с ценными бумагами;
- комиссионных операций.

Структура доходов Банка в 2011 г.



Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2010–2011 гг.

	2011 год		(тыс. рублей)	
	2010 год			
Процентные доходы по размещенным ресурсам	14 737 264	53%	8 000 355	39%
Торговый и процентный доход по вложениям в ценные бумаги	1 978 778	7%	5 747 056	28%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	137 048	0%	148 232	1%
Комиссионные доходы	10 962 209	39%	5 587 830	28%
Прочие операционные доходы, в т.ч. доходы от участия в капитале других юридических лиц	243 937	1%	771 309	4%
Итого:	28 059 236	100%	20 254 782	100%

На 01.01.2012 года чистая ссудная задолженность составляла 107 324 млн. рублей или 61% активов Банка. 26% чистой ссудной задолженности составили кредиты корпоративным клиентам, 70% - кредиты физическим лицам и 4% - межбанковские кредиты. Процентные доходы за 2011 год составили 14 737 млн. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка, что составляет 52,5% от величины всех доходов. Приоритетным направлением деятельности Банка в 2011 году было развитие розничного кредитования.

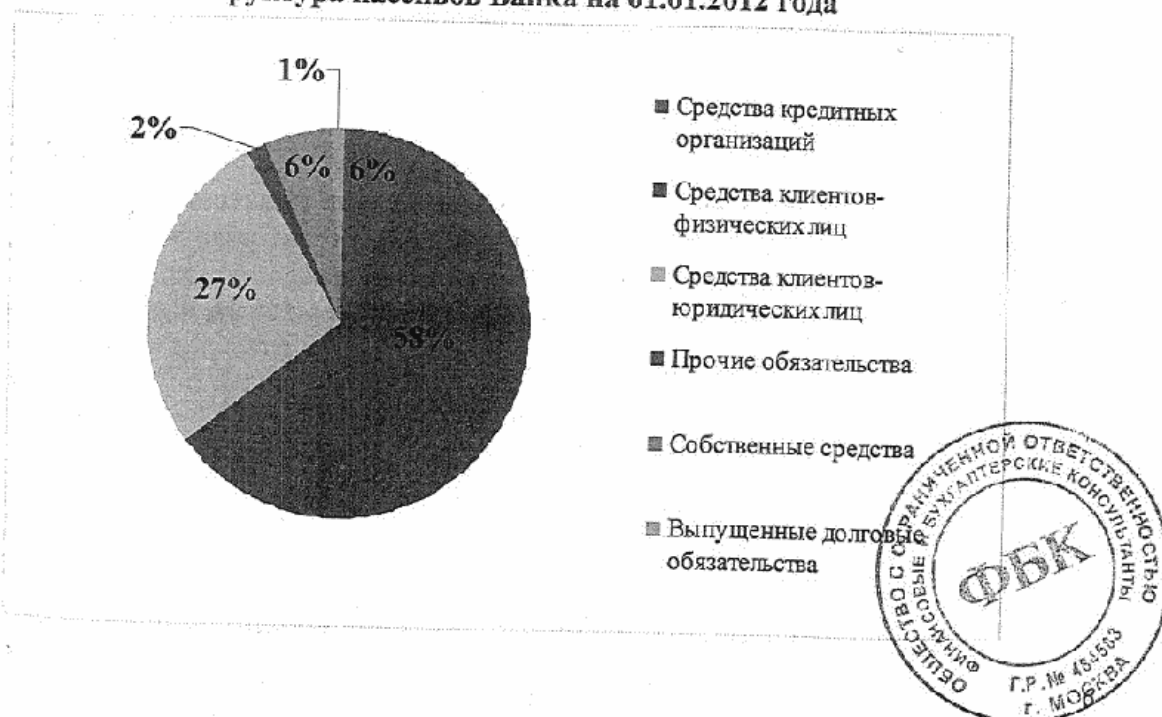
В 2011 году Банк продолжил работу на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг. В структуре активов чистые вложения в ценные бумаги на конец года составили 39 971 млн. рублей или 23% всех активов Банка. Величина доходов от вложений в ценные бумаги за 2011 год составила 1 979 млн. рублей или 7,1% от общей величины доходов Банка.

В результате активной работы банка на рынке кредитования к концу 2011 года доля чистой ссудной задолженности в активах Банка выросла с 55% до 61%, а доля ценных бумаг уменьшилась с 32% до 23%.

В 2011 году Банком осуществлялся весь спектр операций на валютных рынках: покупка и продажа валюты в безналичной форме, покупка и продажа наличной иностранной валюты, операции на срочном валютном рынке. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 137 млн. рублей.

Комиссионные операции остаются существенной статьей дохода Банка и в 2011 году составили 10 962 млн. рублей или 39,1% всех доходов.

Структура пассивов Банка на 01.01.2012 года

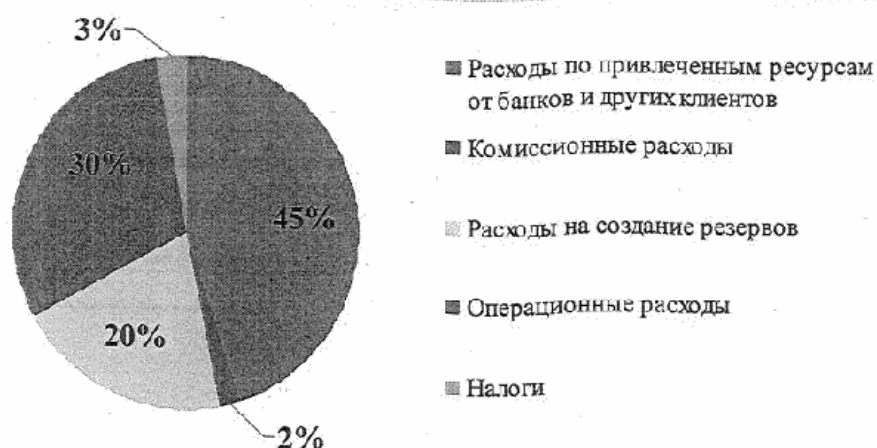


Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2010–2011 гг.
(тыс. рублей)

	2011 год		2010 год	
Средства кредитных организаций	11 474 443	6%	23 476 947	15%
Средства клиентов-физических лиц	101 422 531	58%	90 808 936	56%
Средства клиентов-юридических лиц	47 557 085	27%	35 014 030	21%
Прочие обязательства	3 134 117	2%	2 573 229	2%
Собственные средства	9 720 857	6%	8 479 273	5%
Выпущенные долговые обязательства	1 833 809	1%	1 267 688	1%
Итого:	175 142 842	100%	161 620 103	100%

Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (физических и юридических лиц) в 2011 году вырос на 18% и достиг 148 980 млн. рублей. При этом, объем привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2012 года составил 101 423 млн. рублей, а их доля в структуре пассивов выросла за год с 56% до 58%.

Структура расходов Банка в 2011 г.



Сравнительный анализ структуры расходов Банка за 2010–2011 гг.

(тыс. рублей)

	2011 год		2010 год	
Расходы по привлеченным ресурсам от банков и других клиентов	12 246 864	45%	11 394 033	51%
Комиссионные расходы	596 969	2%	324 450	1%
Расходы на создание резервов	5 501 087	20%	1 095 853	5%
Операционные расходы	8 232 721	30%	8 694 909	39%
Налоги	788 342	3%	987 338	4%
Итого:	27 365 983	100%	22 496 583	100%

Основными статьями расходов в 2011 году являются процентные расходы по привлечению средств, достигшие 12 247 млн. рублей или 45% от общей суммы расходов, операционные расходы, составившие 8 233 млн. рублей или 30% от общей суммы расходов, и расходы на создание резервов в размере 5 501 млн. рублей или 20% от общей суммы расходов.

По итогам 2011 года Банк обеспечил свое присутствие в 208 городах, расположенных в 68 субъектах Российской Федерации. В 2011 году Банком было открыто 5 операционных офисов и 97 точек экспресс-кредитования, а также закрыто 19 объектов сети (в основном точки экспресс-кредитования, расположенные в торговых центрах).

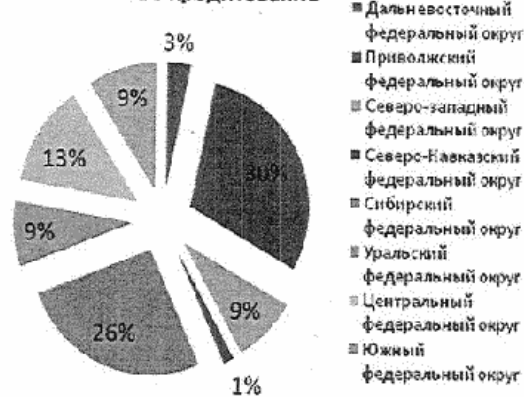


Распределение основных банковских продуктов (кредитование, привлечение ресурсов) по федеральным округам:

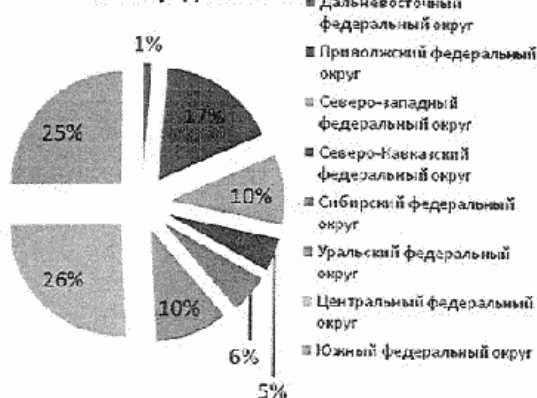
Микрокредитование



POS кредитование



Автокредитование



Неотложные нужды кредиты



Ипотечное кредитование



Карточные продукты



Депозиты и счета юр. лиц



Депозиты и счета физ. лиц



2.9. *Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.*

Основным стратегическим приоритетом деятельности Банка в 2011 году явилось активное развитие кредитования физических лиц, чистая ссудная задолженность которых составила 70% от всей чистой ссудной задолженности Банка и выросла за 2011 на 62 %.

В рамках развития программ кредитования физических лиц в 2011 году были успешно реализованы следующие мероприятия:

- Банк перешел на новую систему принятия решения о выдаче кредита - Risk based pricing – каждый заемщик по итогам оценки платежеспособности получает персональную процентную ставку в рамках заданного по кредитному продукту диапазона. Данная технология позволяет банку более качественно оценивать риски и прогнозировать доходность по каждому клиенту, клиенту дает больше шансов получить одобрение.
- Банк перешел на новые тарифные планы, по которым не предусмотрено комиссий за расчетное обслуживание счета, открываемого в рамках кредитного договора. Кредиты предоставляются на прозрачных для клиента условиях.
- Запущена программа агентских продаж кредитов наличными на территории торгово-сервисных предприятий - партнеров Банка, что позволяет Банку расширить сеть точек продаж кредитов при отсутствии издержек на создание новых банковских отделений.

В рамках улучшения качества обслуживания клиентов в 2011 году по всей территории России был развернут полнофункциональный интернет-банкинг для частных лиц TRUST ONLINE, в котором реализован ряд сервисных функций, упрощающих работу клиентов в системе, а именно у клиентов появились возможности online открывать и закрывать депозиты, стало возможным получать по sms пароли и сеансовые ключи, появилась новостная лента и т.д.

В 2011 году заработала система интернет-банкинга для юридических лиц "Траст Онлайн Бизнес".

2.10. *Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года.*

Члены совета директоров Банка (на 01.01.2011):

Беляев Сергей Леонидович;
Дроздов Андрей Владимирович;
Жоаким Добрикат;
Эванс Кристофер Хью;
Эгглтон Майкл Джеймс;
Фетисов Николай Викторович;
Юров Илья Сергеевич (Доля принадлежащих акций Банка 4,496%).

В отчетном году (30.06.2011), был избран новый состав Совета директоров Банка включающий в себя следующих лиц:

Беляев Сергей Леонидович;
Дроздов Андрей Владимирович;
Йенгар Карл;
Курцер Григорий Маркович;



Фетисов Николай Викторович;
Эванс Кристофер Хью;
Юров Илья Сергеевич (Доля принадлежащих акций Банка 4,496%).

2.11. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года.

Состав Правления Банка (на 31.12.2011):

Черкасова Надия Наримановна;
Речкалова Елена Акимовна;
Воробьев Сергей Сергеевич;
Кривошеева Екатерина Владимировна;
Дикусар Олег Олегович;
Варцибасов Григорий Юрьевич;
Поспелов Федор Дмитриевич;
Павлык Анна Георгиевна.

Члены Правления не являются акционерами Банка.

3. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

3.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Принятая Банком система управления рисками представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру с целью минимизации, нивелирования и предотвращения влияния рисков на его деятельность.

В целом система управления рисками Банка строится на основании требований, изложенных в нормативных документах Банка России, и рекомендаций мировых институтов в области банковской деятельности, в частности Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками Банка предусматривает ряд упреждающих мероприятий, направленных на снижение основных видов рисков, влияющих на деятельность Банка: кредитного, операционного, правового, рыночного, риска потери деловой репутации и других. Банк придерживается политики последовательного применения ранее сложившихся и подтвердивших свою эффективность процедур управления риском, тем самым поддерживая высокие стандарты селекции кредитных заявок и контроля возможных потерь от неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, а также избегая совершения высокодоходных, но неоправданных с учетом объективной оценки сопутствующих рисков сделок.

Управление финансовыми рисками является значимым элементом операционной деятельности Банка. Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и минимизацию рисков, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля.



3.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.

Страновая концентрация активов на 01.01.2012 года, тыс. рублей.

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны	Кипр	Иные страны
1	Денежные средства	3 723 774	3 212 258	-	511 516	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	12 221 018	12 221 018	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	1 856 249	1 856 249	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 828 117	692 106	1 330	1 134 681	-	-
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15 623 984	15 623 984	-	-	-	-
5	Чистая осудная задолженность	107 324 107	89 754 168	727 542	3 759 164	13 083 233	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 347 019	15 836 297	8 316	2 146 824	6 355 582	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 265	58 493	-	-	4 772	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 235 952	3 792 138	443 814	-	-	-
9	Прочие активы	5 838 871	5 412 688	15 895	224 134	107 193	78 961
10	ВСЕГО АКТИВОВ	175 142 842	146 544 657	1 196 897	7 776 319	19 546 008	78 961

Страновая концентрация обязательств на 01.01.2012 года, тыс. рублей.

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны	Кипр	Иные страны
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	11 175 672	11 175 672	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	298 771	298 092	555	31	-	93
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	148 979 616	139 326 442	430 604	8 124 821	916 484	181 265
13.1	Вклады физических лиц	101 422 531	100 540 805	430 599	351 248	-	99 879
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	1 833 809	1 833 809	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 048 527	2 476 499	5 219	221 577	182 015	163 217
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	85 590	85 590	-	-	-	-
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	165 421 985	155 196 104	436 378	8 346 429	1 098 499	344 575

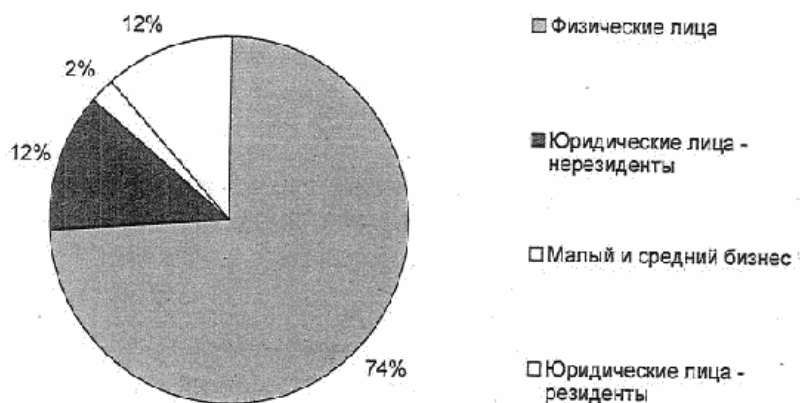


3.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации.

Одной из ключевых задач риск-менеджмента является ограничение уровня концентрации кредитного риска по основным группам заемщиков. Для ее решения Банком используются процедуры, предполагающие, в частности, учет требований нормативных документов Банка России в части, касающейся соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

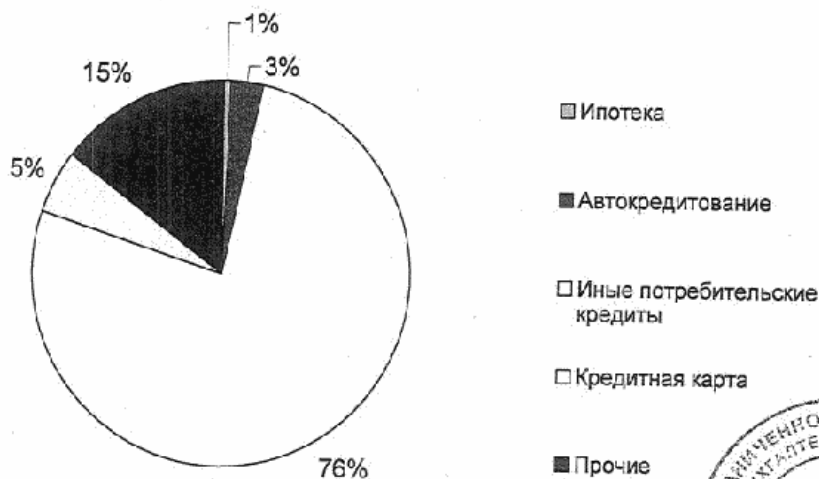
С целью управления концентрацией риска в сегментах кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса в Банке внедрена система соответствующих лимитов. Данная система обеспечивает высокий уровень диверсификации кредитных портфелей.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

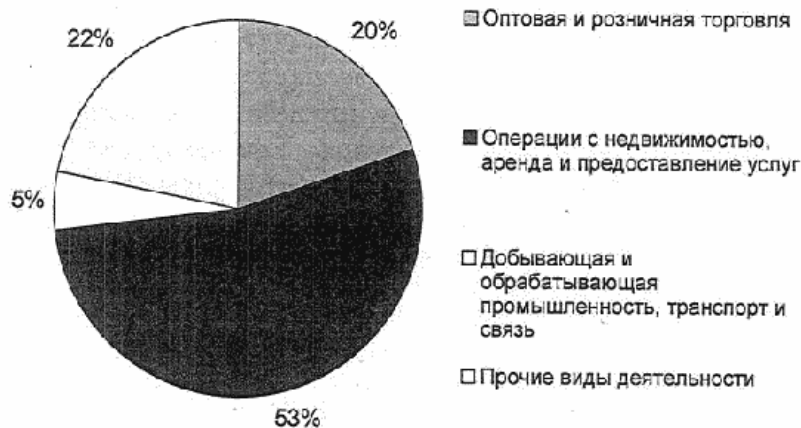


Объем кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) по данным форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составляет 109 679 777 тыс. рублей, из них 74% относятся к кредитам, предоставленным физическим лицам. За 2011 год объем кредитов вырос на 18,5%.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам



Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - юридическим лицам (резидентам)



3.1.3. Описание рисков в деятельности Банка, информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

Кредитный риск отражает возможность возникновения потерь в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами Банка своих обязательств по отношению к нему. Источниками кредитного риска являются кредитные сделки, а также операции с облигациями.

Кредитные сделки с отдельными заемщиками или группой связанных заемщиков совершаются Банком в пределах лимитов, ограничивающих возможный общий объем требований Банка к заемщику по различным категориям сделок (кредиты и кредитные линии, в т.ч. овердрафтные, банковские гарантии, аккредитивы и т.д.). Банк осуществляет регулярный мониторинг лимитов с периодичностью, определяемой сроками публикации бухгалтерской отчетности заемщиков, а также получения иной значимой информации, касающейся их кредитоспособности.

Кредиты, предоставленные в рамках программ кредитования заемщиков - физических лиц, являются предметом постоянного наблюдения и контроля со стороны Блока управления рисками. По данной категории кредитов осуществляется мониторинг в разрезе предприятий-партнеров, с которыми сотрудничает Банк по данным программам.

Банком разрабатываются и внедряются поведенческие скоринговые карты в рамках процедуры принятия кредитного решения. Эта работа ведется с учетом информации о заемщиках, содержащейся в базах данных Бюро кредитных историй, с которыми сотрудничает Банк.

Развитая филиальная сеть обеспечивает необходимый уровень географической диверсификации кредитного портфеля. Банк также поддерживает достаточный уровень диверсификации кредитного портфеля по различным отраслям экономики.

При оценке возможности совершения сделок, связанных с кредитным риском, и мониторинге финансового положения существующих заемщиков и эмитентов Банк руководствуется внутренней методикой, учитывающей различные аспекты их финансового положения (динамику выручки, операционную и общую рентабельность, уровни долговой нагрузки и обеспеченности собственным капиталом, состояние потоков денежных средств, потребность в инвестициях и т.д.) и состояния их бизнеса (достигнутые рыночные позиции и перспективы развития, конкурентоспособность предлагаемых продуктов и услуг, конъюнктуру рынка, диверсификацию клиентской и продуктовой базы, доступ к источникам капитала, состояние материально-



технического обеспечения бизнеса, подверженность риску чрезвычайных происшествий, условия государственного регулирования, наличие корпоративных конфликтов и судебных исков и т.д.). Результаты оценки кредитного качества заемщиков представляются в виде шкалы кредитного рейтинга.

Кредитная политика Банка предполагает активное применение обеспечения в виде залога имущества. При этом используется методика, позволяющая обеспечить достоверную оценку рыночной стоимости предмета залога и приемлемой залоговой стоимости, организацию надежного контроля за его сохранностью и прочих мероприятий, минимизирующих уровень кредитного риска Банка. Банк реализует специальные процедуры аккредитации оценочных компаний, участвующих в оценке предмета залога. Страховые компании, предоставляющие услуги страхования предмета залога, также проходят специальный отбор.

Под **рыночным риском** понимается риск возникновения потерь, обусловленных снижением стоимости портфеля ценных бумаг в связи с изменением факторов рыночной конъюнктуры (процентных ставок, кредитных спредов, цены акций и т.д.). В качестве отдельных категорий рыночного риска различают процентный и ценовой (фондовый) риски. Процентный риск связан с возможным обесценением портфелей активов, чувствительных к изменению процентных ставок (в т.ч. облигаций и связанных с ними производных инструментов), ценовой (фондовый) риск – с колебанием цен на акции. Поскольку Банк не осуществляет значимых операций на рынке акций, фондовый риск не оказывает влияния на его деятельность.

Основными лимитами, ограничивающими принимаемый Банком рыночный риск, являются лимиты на общий портфель облигаций, а также лимиты на облигации отдельных эмитентов. Помимо контроля соблюдения этих лимитов Банк организует мониторинг показателей Value-at-Risk и чувствительности стоимости портфеля облигаций к общему изменению процентных ставок.

С целью контроля общего уровня **валютного риска** Банк устанавливает лимиты открытой валютной позиции, а также использует инструменты для его хеджирования.

Основным источником риска для Банка являются существенные изменения курсов валют, в которых у него открыты наиболее значимые позиции. Банк имеет необходимые возможности для сокращения риска в случае увеличения волатильности рынка Forex. Кроме того, значительная часть убытков, связанных с неблагоприятным изменением обменного курса, в случае если они возникают, компенсируются текущим доходом по этим активам, а также положительным результатом операций на валютном "спот"-рынке.

Объем операций, совершаемых Банком в других видах иностранных валют, а также связанных с возникновением долгосрочных низколиквидных активов во всех видах иностранных валют, в т.ч. в евро, относительно невелик.

Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Существующую в банковском секторе тенденцию к сокращению процентной маржи Банк планирует компенсировать повышением объемов кредитования. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов, а также изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

Управление риском ликвидности осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).



КУАП отвечает за выработку политики управления активами и пассивами Банка, контролирует параметры и структуру баланса. Оперативное управление риском ликвидности и процентным риском осуществляется Казначейством Банка.

Помимо поддержания необходимого объема долгосрочных пассивов, для обеспечения мгновенной ликвидности Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств, которые входят в Ломбардный список Банка России и могут быть в любое время предоставлены в залог или реализованы на рынке с минимальным дисконтом.

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, их нарушения служащими Банка и иными лицами, несоразмерности или недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и их отказа, а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска Банк проводит мероприятия, имеющие целью подробную регламентацию порядка совершения основных операций, взаимодействия его структурных подразделений и должностных обязанностей отдельных сотрудников, а также модернизацию эксплуатируемых информационно-банковских систем, предполагающих как регулярное обновление их материальной базы, так и развитие используемого программного обеспечения в соответствии с расширяющимися потребностями. Банк осуществляет накопление статистической информации, касающейся обусловленных операционными рисками потерь в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Контроль операционных рисков является одним из приоритетов Дирекции внутреннего контроля. Банк в необходимой мере пользуется услугами страховых компаний.

Риск потери деловой репутации обусловлен следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применения мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации; возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери репутации Банком минимизируется своевременным и качественным исполнением обязательств перед клиентами и партнерами, строгим соблюдением законодательства и норм деловой этики.



Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушения нормативных правовых актов Российской Федерации и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как составная часть операционных рисков.

Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.) Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском Банком проводится: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров нормативным правовым актам Российской Федерации; мониторинг законодательства, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок с юридической дирекцией Банка до их заключения; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

Банковские операции и другие сделки Банка, включая все его филиалы, совершаются в соответствии с разработанными стандартными порядками, процедурами, технологиями осуществления операций и сделок в рамках типовых форм договоров, установленных во внутренних нормативно-распорядительных документах.

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.



**Информация об активах с просроченными сроками погашения
на 01.01.2012 года.**

тыс. рублей

	Общая сумма требований	в т.ч. с просроченными платежами	в т.ч. до 30 дн.	в т.ч. 31-90 дн.	в т.ч. 91- 180 дн.	в т.ч. свыше 180 дн.
Физические лица	82 612 642	14 211 103	3 754 561	2 796 415	2 097 837	5 562 290
Юридические лица (кроме ИП), в т.ч.:	30 137 464	221 382	1 482	61	38 370	181 469
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23 545 896	187 306	1 350	0	38 342	147 614
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контракта права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 794 370	4 200	0	0	0	4 200
Индивидуальные предприниматели (ИП)	2 392 318	492 753	383 018	3 847	81 756	24 132
Иные активы без просроченной задолженности	16 794 475	0	0	0	0	0
Итого	131 936 899	14 925 238	4 139 061	2 800 323	2 217 963	5 767 891

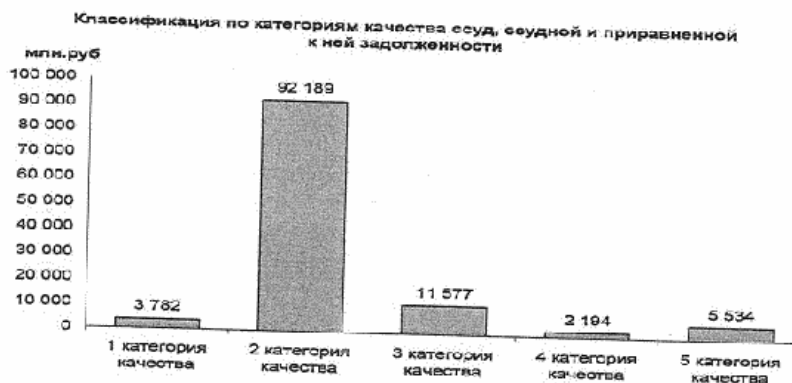
Общая сумма активов, по которым часть текущих платежей просрочена, составляет 14 925 млн. рублей, из них к физическим лицам относится 95% (14 211 млн. рублей). Сумма просроченной ссудной задолженности на 01.01.2012 составляет 3 446 млн. рублей, в т.ч. доля физических лиц - 81% (2 805 млн. рублей).

Величина резерва, сформированного Банком на возможные потери, составляет 10 161 млн. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности - 7 904 млн. рублей, по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям - 2 171 млн. рублей, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам - 86 млн. рублей.

3.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета требований по процентным доходам), классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляет 115 276 млн. рублей, из них 80% занимают ссуды, относящиеся ко второй категории качества (92 189 млн. рублей).





Общий объем реструктурированной задолженности составил 15 406 млн. рублей (13,4% от объема активов). Из них ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №254-П, составили 6 041 млн. рублей. Объем ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России №254-П, составил 9 365 млн. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2011 общий объем реструктурированной задолженности уменьшился на 5%.

3.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с требованием о раскрытии сведений об операциях со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», раскрытию подлежит операция по приобретению CLN (Credit Linked Notes) TIB Holdings Ltd. Ценные бумаги с купоном в 6,5% годовых приобретены Банком с целью получения дохода.

По состоянию на 01.01.2012 на балансе числятся облигации указанного вида в сумме 2 163 215 тыс. руб., величина созданного резерва на возможные потери – 21 632 тыс. руб.

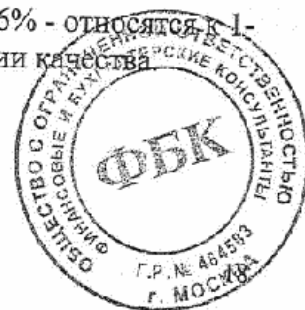
Компания TIB Holdings Ltd включена в список аффилированных лиц Банка, и заключение Банком с данной компанией сделок подлежит одобрению в качестве сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Указанные выше сделки одобрены решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров НБ ТРАСТ (ОАО) от 04.07.2011).

3.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

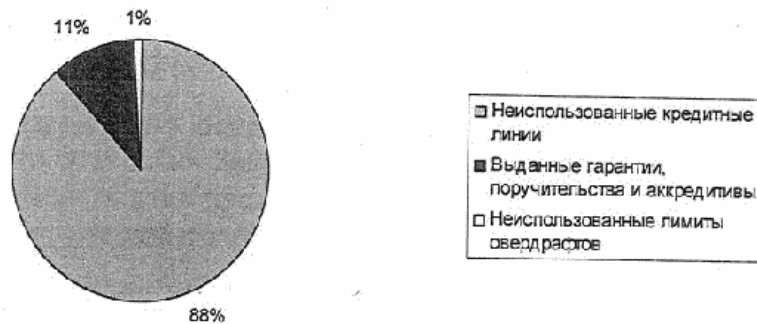
Общая величина условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.12 составила 23 744 млн. руб. Основная доля этой суммы - 88% - приходится на неиспользованные кредитные линии, 11% - на предоставленные гарантии, поручительства и аккредитивы и 1% - на неиспользованные лимиты овердрафтов.

32% всех условных обязательств кредитного характера с целью формирования резерва на возможные потери объединяется в портфели однородных элементов, 68% - резервируется на индивидуальной основе.

Большая часть условных обязательств кредитного характера - 96% - относится к 1-ой категории качества, 4% приходится на обязательства 2-ой категории качества.



**Структура условных обязательств кредитного характера Банка
на 01.01.12**



Общая величина резервов, созданная по внебалансовым обязательствам и срочным сделкам, составила 89 млн. руб.

В настоящее время Банк оспаривает в суде претензии, предъявленные Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве на основании Решения №594 от 30.09.2011 г., вынесенного по результатам выездной налоговой проверки за 2007-2008 г.г. (ответчик в суде - МРИФНС РФ №50 по г. Москве). Сумма требований - 146 838 тыс. руб., резерв на возможные потери не создан, так как Банк оценивает риск понесения потерь как минимальный.

3.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2011 год составила 506 млн. рублей, в том числе краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) – 442 млн. рублей, долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) – 64 млн. рублей. Списочная численность персонала на конец 2011 года составила 6 662 человек, в том числе численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров) – 15 человек. Все выплаты производятся в соответствии с «Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера Национального банка «ТРАСТ» (ОАО)», Распоряжением от 30.05.2005 года №74-Р и в соответствии с условиями Трудовых договоров сотрудников.

3.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Выплаты дивидендов не планируется.

3.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Прекращение деятельности не планируется.

3.8. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию.

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) прибыль за 2011 год составила 693 млн. рублей. Прибыль на одну акцию составляет 1,780768118086 руб.



4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Деятельность Банка за отчетный период осуществлялась с соблюдением всех основополагающих принципов бухгалтерского учета, в частности:

Принцип непрерывности деятельности Банка. Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления». Доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных сумм (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности означает разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принцип преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.

Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка. Учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется Банком способом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка, составленный в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26.03.2007 года №302-П).

Операции по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка отражались в валюте Российской Федерации.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивались в денежном выражении.



Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 10 000 рублей (без учета НДС).

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2011 год не вносились.

Изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета Банка на 2011 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России №302-П в соответствии с Указанием Банка России № 2514-У от 08.11.2010 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В течение отчетного периода Банк уточнил подходы, связанные с оценкой рисков, связанных с условными обязательствами кредитного характера.

Начиная с 01.04.2011 года, Банк использует актуализированную версию «Порядка формирования резервов на возможные потери». В соответствии с этим документом и согласно п. 7 Приложения №2 к Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004 года "Об обязательных нормативах банков", неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овсдрафт» и «под лимит задолженности», договор об открытии (предоставлении) которых (Кредитный договор, Договор кредитной линии, Договор об овердрафте и другие) предусматривает право Банка на их закрытие в случае ухудшения финансового положения клиента (заемщика), классифицируются Банком как соответствующие 1 категории качества и резервы на возможные потери по ним не формируются. В связи с этим, значения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2012 и по состоянию на предыдущую отчетную дату являются несопоставимыми.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления бухгалтерского баланса за 2011 год Банком произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2011 года в соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и утвержденной на 2011 год Учетной политикой Банка.

В ходе инвентаризации было проверено фактическое наличие имущества, наличие договоров, соглашений и прочего документального обоснования, подтверждающего остаток на соответствующем лицевом счете бухгалтерского учета.

По результатам инвентаризации, проведенной в целях подготовки к составлению годового отчета, в филиале НБ «ТРАСТ» ОАО в г. Москва выявлена недостача (Банкомат «Diebold Opteva 720» №B606143/141). Недостача отражена на балансовом



60314	Головной офис	26 370	Расчеты с Faraman Consulting FZE
	Москва	15 921	Расчеты с OpenWay Technologies Ltd.
	Головной офис	11 049	Расчеты с "CR2 UK LTD"
	Головной офис	10 448	Расчеты с CLANTERN TRADE LIMITED

На балансовом счете №60323 по состоянию на 01.01.2012 года учитывается сумма 87 млн. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Головной офис	12 750	Расчеты с TIB Holding SA, GENEVA по выплате дивидендов
Владимир	11 155	Требования банка по кредитным операциям ЗАО "Иваномебель"
Москва	9 324	Расчеты по госпошлине
Москва	6 000	Расчеты по договору купли-продажи недвижимого имущества

Дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 60323, состоит из расчетов по хозяйственному инвентарю и аренде помещения, расчетов за консультационные услуги, а также невзысканных сумм по недостачам и госпошлин.

На балансовом счете №47416 по состоянию на 01.01.2012 года учитывается сумма 5 млн. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Санкт-Петербург	1 537	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Москва	1 210	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Ульяновск	820	Суммы до выяснения по счетам клиентов

В других филиалах на балансовом счете №47416 числятся менее значительные суммы. Основные причины возникновения остатков на счете №47416 – неверно указанные реквизиты получателей средств, а также поступление средств на закрытые счета в последний рабочий день года. Филиалами Банка принимаются оперативные меры по выяснению реквизитов получателей невыясненных сумм или осуществляется возврат денежных средств на счета кредитных организаций плательщиков.

На балансовом счете №47422 по состоянию на 01.01.2012 года учитывается сумма 228 млн. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Владимир	121 454	Расчеты с ООО "Гиперглобус"
Головной офис	45 281	Расчеты с ЗАО НКЦ
Москва	14 878	Расчеты с клиентами Банка по страхованию в ЗАО "Авира"

Кроме того, на счете №47422 учитываются обязательства Банка по операциям, возникающим в системе Вестерн Юнион на ежедневной основе в ряде филиалов Банка.



4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Признание фактов деятельности Банка событием после отчетной даты осуществлялось в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Согласно Указанию Банка России №2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового вознаграждения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих



суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

В первый рабочий день 2012 года, после составления ежедневного баланса на 01.01.2012 года, остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД). В соответствии с принятым в Банке решением события после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение событий после отчетной даты (СПОД) осуществляется по счету №707 «Финансовый результат прошлого года».

В период составления годового отчета Банком были классифицированы в качестве корректирующих событий после отчетной даты и отражены в бухгалтерском учете:

- чистые процентные расходы в сумме 2,2 млн. руб.
- сальдо комиссионных расходов и доходов в сумме 60,5 млн. руб.
- создание резервов на возможные потери 474,4 млн. рублей;
- налоги в сумме 44,9 млн. рублей, в т.ч. налог на прибыль 14,9 млн. рублей;
- чистые операционные, административно-хозяйственные и другие расходы, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2012 года, в сумме 648,7 млн. рублей (в т.ч. расходы на содержание персонала в сумме 353,2 млн. руб., расходы по страховым взносам в ГК «Агентство по страхованию вкладов» за 4 квартал 2011 года в сумме 98,7 млн. руб.);
- Проведенная переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года дала увеличение остатка счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом пересчитанной амортизации на 40,9 млн. рублей.

Таким образом, в результате отражения событий после отчетной даты, финансовый результат 2011 года уменьшился на 1 230,7 млн. рублей, и со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесено на счет №70801 «Прибыль прошлого года» 693,3 млн. рублей.

4.6. *Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка.*

В период составления годового отчета за 2011 год событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (т.е. некорректирующих событий), существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

4.7. *Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.*

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2011 года не выявлено.

4.8. *Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.*

Существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2012 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2012 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России №302-П



соответствии с Указаниями Банка России от 29.12.2010 года № 2553-У, от 04.07.2011 года №2514-У, от 01.12.2011 года №2736-У.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств с 01.01.2012 года составляет 40 000 рублей (без учета НДС).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

29.03.2012 года



Ф.Д. Поспелов

А.Ю. Попов

