

**Аудиторское заключение
Открытого акционерного общества
Национальный Банк «ТРАСТ»**

Аудиторское заключение

Акционерам

Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, строение 1.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 27 ноября 1995 года. Регистрационный номер: 3279.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027800000480.

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:

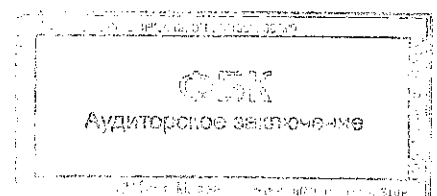
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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 (финансовой) отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о прибылях и убытках за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО) за 2013 г.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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) аудиторами подготовлен Специальный отчет, содержащий следующее заключение.

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 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;

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора 01-000988
ОПНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения

18 апреля 2014 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / НБ "ТРАСТ" (ОАО)
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

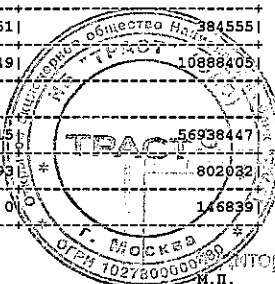
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4347923	3541219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6417932	5982686
2.1	Обязательные резервы	1528486	1846657
3	Средства в кредитных организациях	1615989	578389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13178724	8406189
5	Чистая ссудная задолженность	130811798	112906811
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21417800	23049981
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4825	63125
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6413619	6409552
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4231967	4116915
9	Прочие активы	6600647	6721883
10	Всего активов	195036399	171713625
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18342782	3167476
12	Средства кредитных организаций	565851	282083
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156805879	151302434
13.1	Вклады физических лиц	109744788	102187608
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2003673	0
15	Выпущенные долговые обязательства	665969	2085214
16	Прочие обязательства	3880610	3686508
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1253786	301505
18	Всего обязательств	183518550	160825220
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1946490	1946490
20	Собственные акции (доли), выкупленные 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	-169434	329063
24	Переоценка основных средств	1927098	1851931
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6206890	5805112
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1035551	384555
27	Всего источников собственных средств	11517849	10888405
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	45516515	56938447
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	750193	802032
30	Условные обязательства некредитного характера	0	146839

Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер
31.03.2014

Полов А.Ю.



ИТОГОВЫЙ БАЛАНС
И.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / НБ "ТРАСТ" (ОАО)
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36922410	26392215
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	70570	69411
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	34693752	23829534
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2158088	2493270
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13958867	13133743
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	637184	375532
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13259123	12577057
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	62560	181154
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22963543	13258472
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:	-14799097	-5658531
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1751382	-434268
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8164446	7599941
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139070	1162479
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-44154	-95726
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	528869	-1230828
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1064222	357486
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	83156	59362
12	Комиссионные доходы	10051353	11138148
13	Комиссионные расходы	990998	976481
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-394397	-733241
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1529933	-406898
17	Прочие операционные доходы	2747772	205380
18	Чистые доходы (расходы)	17690962	17079622
19	Операционные расходы	15774294	15947643
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1916668	1131979
21	Начисленные (уплаченные) налоги	881117	747424
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1035551	384555
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1035551	384555

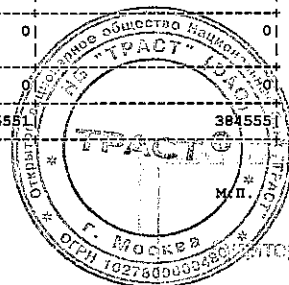
Председатель Правления

Пестелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

31.03.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / НЕ "ТРАСТ" (ОАО)
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	17009421.0	3178747	20188168.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1946490.0	0	1946490.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1946490.0	0	1946490.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	435000.0	0	435000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	136254.0	0	136254.0
1.5	Финансовый результат деятельности, применяемый в расчет собственных средств (капитала):	5231576.0	1050011	6281587.0
1.5.1	прошлых лет	5805112.0	401778	6206890.0
1.5.2	отчетного года	-573536.0	648233	74697.0
1.6	Нематериальные активы	18742.0	-1700	17042.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7841979.0	2159706	10001685.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.1	X	10.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	16956106.0	16708967	33665073.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13781021.0	14782670	28563691.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2873580.0	1531612	4405192.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	301505.0	394685	696190.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 32825709, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2130612;

1.2. изменения качества ссуд 30366515;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 109272;

1.4. иных причин 219310.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18043039, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 5871203;

2.3. изменения качества ссуд 11971683;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 47901;

2.5. иных причин 152252.

Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

31.03.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / НБ "ТРАСТ" (ОАО)
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
Процент

Номер 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	10.1	10.1
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	70.2	69.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	90.8	72.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	102.2	84.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	210.7	203.3
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 инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	5.5	6.8
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности 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 минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

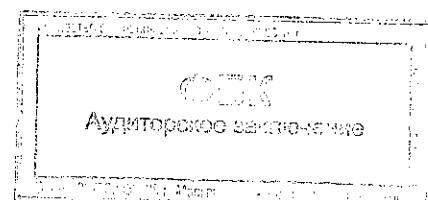
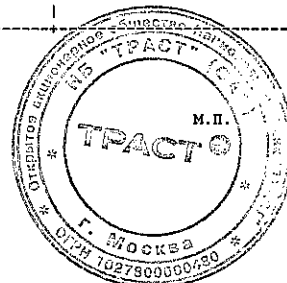
Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

31.03.2014



2

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

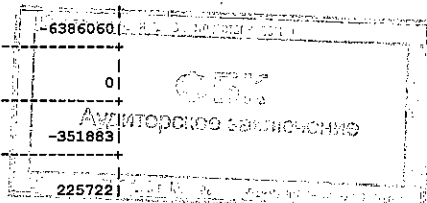
Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / НБ "ТРАСТ" (ОАО)
Почтовый адрес 105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15588364	5839539
1.1.1	Проценты полученные	33165725	24943279
1.1.2	Проценты уплаченные	-13480648	-12888705
1.1.3	Комиссии полученные	10051353	11138148
1.1.4	Комиссии уплаченные	-990998	-976481
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	636449	350703
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-564433	-820787
1.1.8	Прочие операционные доходы	3186459	233433
1.1.9	Операционные расходы	-15582523	-15378376
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-833020	-761675
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14142183	-6737720
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	318171	9592
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5401672	7976701
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-30951513	-10757095
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	467166	1249446
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15175306	-8008196
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	283768	-16688
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5503445	2322618
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2003673	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-1419217	252340
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-121310	233362
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1446181	-898181
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"	-8830278	-4113669
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9696429	5105969
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	6386060
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-975531	-351883
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	111084	225722
2.7	Дивиденды полученные	83156	59362



2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	64860	-5460559
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	29080	-52555
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1560121	-6411295
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7677248	14088543
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9237369	7677248

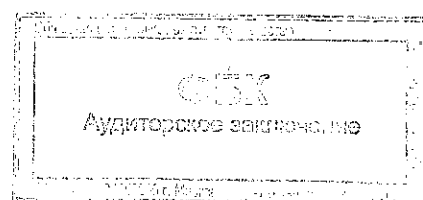
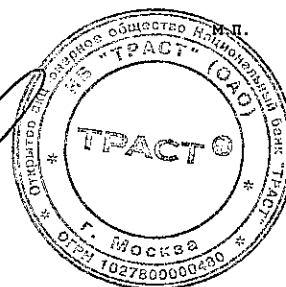
Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

31.03.2014



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ» за 2013 год.

1. Общая информация.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ» (ОАО), далее – Банк) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

При подготовке пояснительной информации Банк в соответствии с п. 4.1 Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководствовался внутренним Приказом по Банку №793-1-П от 24.10.2013, подготовленным на основании требований Указания ЦБ РФ от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 01.01.2014 года.

Банк по состоянию на 01.01.2014 года зарегистрирован по адресу: 105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31.12.2013 года и за 2013 год проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

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 01.01.2014 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, 51 кредитно-кассовый офис, 173 операционных офиса, 1 операционная касса 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 01.01.2014 года входят следующие организации:

- TIB Holding S.A.
- Fiennes Investments Limited
- TIB FS Limited
- Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»

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

Банк предоставляет полный спектр услуг для частных клиентов, комплексное 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.

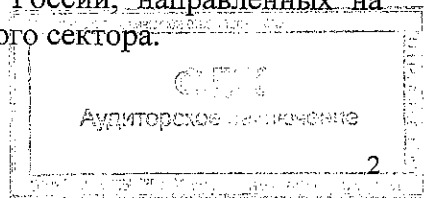
В 2013 году рост банковского рынка продолжился, хотя во второй половине 2013 года его темпы ощутимо снизились.

Характерной особенностью 2013 года являлся рост потребительского кредитования, которое является объектом пристального внимания Банка России. Охлаждающие меры Банка России постепенно снижают темпы роста рынка, но они сохраняются по-прежнему высокими. С 1 января 2014 года кредиты с эффективной ставкой свыше 45% оказываются практически под запретом, в связи с чем, банки не смогут покрывать высокие риски сверхвысокими ставками. Качество кредитного портфеля Банков на протяжении 2013 года оставалось на прежнем достаточно низком уровне, его заметного улучшения не произошло.

В дополнение к нехватке ликвидности, которая уже становится нормой для рынка, добавляются ограничения капитала — достаточность капитала по отрасли в целом продолжила снижаться, так как конъюнктура на рынках капитала остается не слишком благоприятной, и для большинства эмитентов рынок акций фактически закрыт.

Заметной тенденцией в конце 2013 стал массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с новым, более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

В целом, ожидается, что темпы роста рынка кредитования в 2014 года снизятся вследствие продолжающейся напряженной ситуацией с ликвидностью банковского сектора, к которым добавятся ряд регулятивных мер Банка России, направленных на улучшение качества розничных кредитных портфелей банковского сектора.



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

Банк обладает кредитными рейтингами следующих рейтинговых агентств:

- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – Рейтинг кредитоспособности «А(III)» – «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «стабильный».
- Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» – национальный рейтинг «А-», международный рейтинг «BB+». Прогноз по рейтингу – «стабильный».

2.7. Информация о перспективах развития Банка.

В соответствии с планом на 2014 г. НБ «ТРАСТ» продолжит кредитование физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий различных форм собственности на территории Российской Федерации.

Общий объем новых кредитов, выданных в 2014 г., превысит 63 млрд. руб. Основная часть из них, 99% – придется на розничное кредитование, 1% – 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 современном уровне для обеспечения доступности кредитных ресурсов, расширения клиентской базы и увеличения объема активных операций.

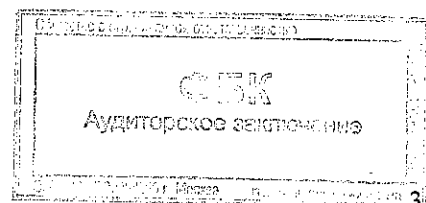
При этом средняя доходность кредитного портфеля в 2014 г. составит 20–22% годовых. Наиболее доходными останутся розничные кредиты, а также кредиты малому и среднему бизнесу. Средний уровень доходности портфеля потребительских кредитов на неотложные нужды составит 19–22% годовых, POS-кредитов 20–22%, кредитных карт – 26–30%, кредитов малому и среднему бизнесу – 19–22%.

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 2014 г. 110–115 млрд. руб., средств индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса – 25–30 млрд. руб., средств на счетах прочих клиентов – юридических лиц – 5–10 млрд. руб. Ставки привлечения по срочным депозитам физических лиц будут находиться в течение года в пределах 9–11% 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.

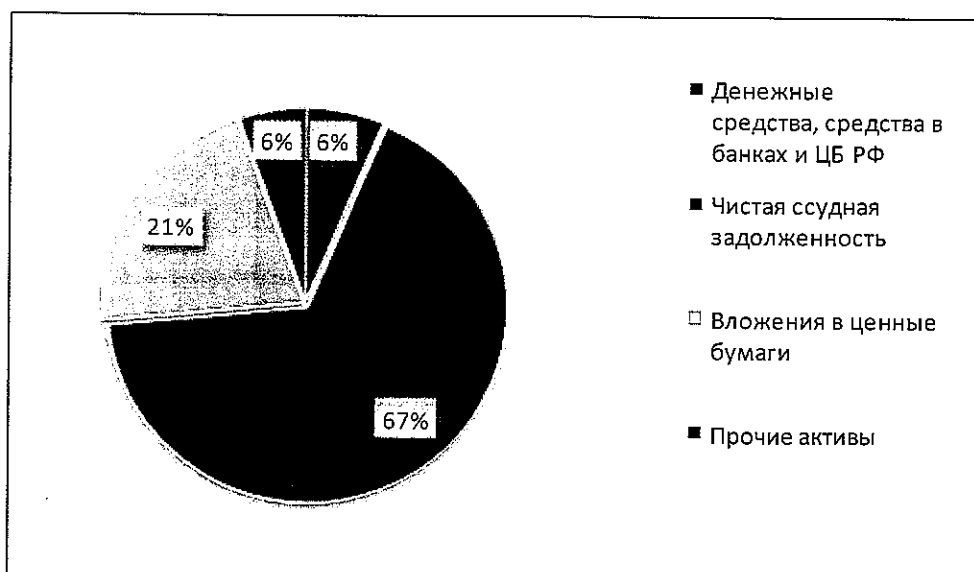
Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2013 году имели следующие операции:

- 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.



12

Структура активов Банка на 01.01.2014 года



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2012–2013 г.г.

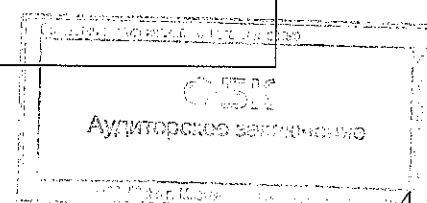
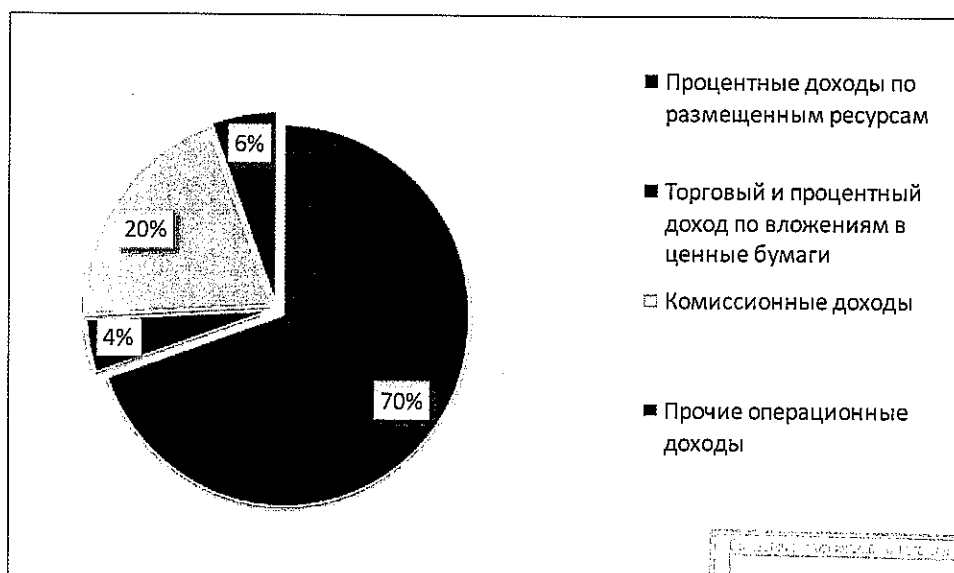
(тыс. рублей)

	2013 год		2012 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	12 381 844	6%	10 102 294	6%
Чистая ссудная задолженность	130 811 798	67%	112 906 811	66%
Вложения в ценные бумаги	41 010 143	21%	37 865 722	22%
Прочие активы	10 832 614	6%	10 838 798	6%
Итого:	195 036 399	100%	171 713 625	100%

В 2013 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

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

Структура доходов Банка в 2013 г.



Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2012–2013 гг.

(тыс. рублей)

	2013 год		2012 год	
Процентные доходы по размещенным ресурсам	34 764 322	70%	23 898 945	61%
Торговый и процентный доход по вложениям в ценные бумаги	2 253 004	4%	3 560 023	9%
Комиссионные доходы	10 051 353	20%	11 138 148	29%
Прочие операционные доходы, в т.ч. доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 830 928	6%	264 742	1%
Итого:	49 899 607	100%	38 861 858	100%

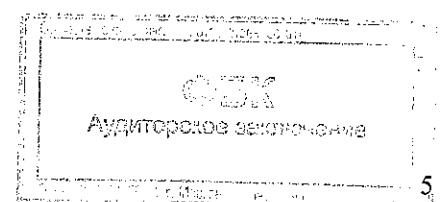
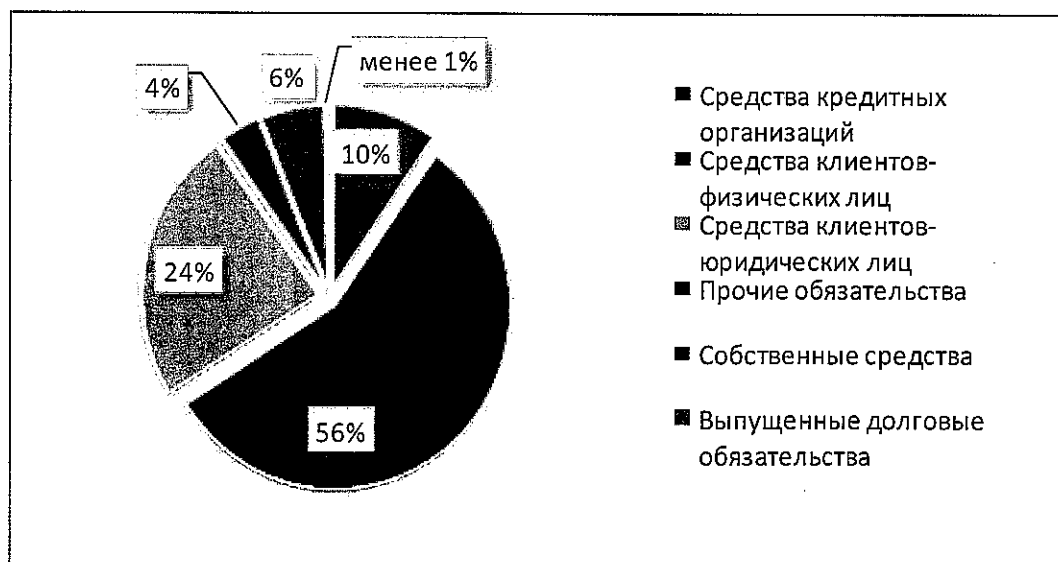
На 01.01.2014 года чистая ссудная задолженность составляла 130,8 млрд. рублей или 67% активов Банка. Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование розничных и корпоративных клиентов. Рост чистой ссудной задолженности в 2013 году составил 16% или 17,9 млрд. рублей, из них 7,7 млрд. рублей приходится на розничные кредиты, на 9 млрд. рублей вырос объем предоставленных корпоративных кредитов.

Процентные доходы за 2013 год составили 34,8 млрд. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка – 70% от величины всех доходов.

В 2013 году Банк активно осуществлял деятельность на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2014 года чистые вложения в ценные бумаги составили 41 млрд. рублей или 21% всех активов Банка. Величина доходов от вложений в ценные бумаги в 2013 году составила 2,3 млрд. рублей или 4% от величины совокупных доходов Банка.

Существенной статьей доходов Банка в 2013 году остаются комиссионные операции, финансовый результат от проведения которых по состоянию на 01.01.2014 года составил 10,1 млрд. рублей или 20% всех доходов Банка.

Структура пассивов Банка на 01.01.2014 года



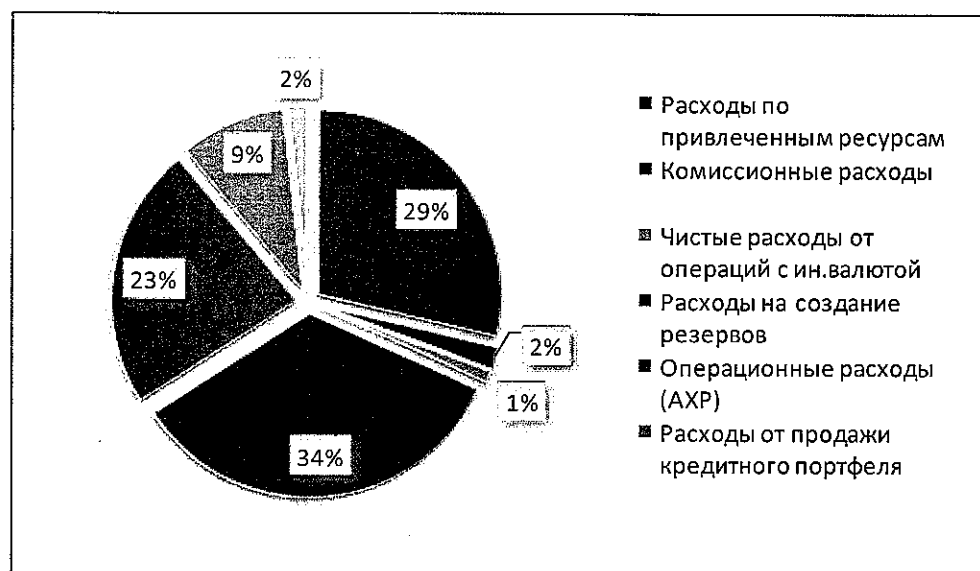
Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2012–2013 г.г.

(тыс. рублей)

	2013 год		2012 год	
Средства кредитных организаций	18 908 633	10%	3 449 559	2%
Средства клиентов-физических лиц	109 744 788	56%	102 187 608	60%
Средства клиентов-юридических лиц	47 061 091	24%	49 114 826	29%
Прочие обязательства	7 138 069	4%	3 988 013	2%
Собственные средства	11 517 849	6%	10 888 405	6%
Выпущенные долговые обязательства	665 969	0%	2 085 214	1%
Итого:	195 036 399	100%	171 713 625	100%

Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (физических и юридических лиц) по состоянию на 01.01.2014 составил 156,8 млрд. рублей, при этом, доля вкладов физических лиц в структуре пассивов составляет 56%.

Структура расходов Банка в 2013 г.



Сравнительный анализ структуры расходов Банка за 2012–2013 гг.

(тыс. рублей)

	2013 год		2012 год	
Расходы по привлеченным ресурсам	13 958 867	29%	13 133 743	34%
Комиссионные расходы	990 958	2%	976 481	3%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	535 353	1%	873 342	2%
Расходы на создание резервов	16 723 427	34%	6 798 670	18%
Операционные расходы	11 221 248	23%	10 014 440	26%
Расходы от продажи кредитного портфеля	4 553 046	9%	5 933 203	15%
Налоги	881 117	2%	747 424	2%
Итого:	48 864 056	100%	38 477 303	100%

Основными статьями расходов в 2013 году являются отчисления на формирование резервов по активным операциям Банка, сумма которых по состоянию на 01.01.2014 составила 16,7 млрд. рублей или 34% всех расходов. Еще 23% из всех затрат Банка приходится на операционные расходы. Плата за привлечение средств в 2013 году составила 14,0 млрд. рублей или 29% от общей суммы расходов. Чистая процентная маржа по результатам 2013 года сформирована в размере 23,0 млрд. рублей или 12% от активов Банка.

По итогам 2013 года Банк обеспечил свое присутствие в 160 городах, расположенных в 65 субъектах Российской Федерации.

Аудиторское заключение

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.

С целью снижения концентрации кредитного риска проводится активная диверсификация кредитного портфеля путем увеличения доли корпоративных ссуд в совокупном объеме чистой ссудной задолженности. Так, рост объема корпоративных кредитов в 2013 году составил 38%, а его доля относительно чистой ссудной задолженности увеличилась на 6 процентных пунктов. Розничный бизнес Банка продолжает ориентацию на продажу продуктов с использованием кредитных карт. Чистая ссудная задолженность физических лиц выросла на 9%, что в абсолютном выражении составляет 7,7 млрд. рублей.

В 2013 году с целью развития кредитования и обслуживания физических лиц были реализованы следующие меры и мероприятия:

- Предложение новых продуктов клиентам Банка;
- Совершенствование системы привлечения заявок через интернет;
- Проведение специальных акций в системе TRUST ONLINE;
- Продолжают развиваться направления кредитования сотрудников организаций – партнеров.

В рамках улучшения качества обслуживания клиентов в 2013 году Банк продолжает проводить меры по улучшению качества обучения фронт-офисного персонала с целью максимальной ориентации на клиента и повышения уровня обслуживания.

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 01.01.2013):

Беляев Сергей Леонидович;
Варцибасов Григорий Юрьевич;
Дроздов Андрей Владимирович;
Йенгар Карл;
Курцер Григорий Маркович;
Фетисов Николай Викторович;
Черкасова Надия Наримановна;
Юров Илья Сергеевич (доля принадлежащих акций Банка 4,496%).

В отчетном году (06.06.2013) Годовым общим собранием акционеров Банка Совет директоров Банка был избран в составе:

Беляев Сергей Леонидович;
Варцибасов Григорий Юрьевич;
Дроздов Андрей Владимирович;
Йенгар Карл;
Кривошеева Екатерина Владимировна;
Курцер Григорий Маркович;
Фетисов Николай Викторович;
Черкасова Надия Наримановна;
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.

Аудиторская компания

Председателем Правления Банка по состоянию на 01.01.2013 и по настоящее время является Пospelов Федор Дмитриевич.

Состав Правления Банка (на 01.01.2013):

Пospelов Федор Дмитриевич;
Воробьев Сергей Сергеевич;
Кривошеева Екатерина Владимировна;
Дикусар Олег Олегович;
Туткевич Евгений Александрович;
Ларченко Сергей Владимирович;
Кузнецов Василий Викторович.

Решением Совета Директоров Банка № 01/Н/13 от 11.03.2013 в состав Правления был включен Член Правления Сушко Станислав Львович.

Решением Совета Директоров Банка № 05/Н/13 от 27.05.2013 из состава Правления был исключен Член Правления Ларченко Сергей Владимирович.

Решением Совета Директоров Банка № 08/Н/13 от 28.06.2013 в состав Правления был включен Член Правления Иванов Евгений Юрьевич.

Решением Совета Директоров Банка № 08/Н/13 от 28.06.2013 в состав Правления был включен Заместитель Председателя Правления, член Правления Ромаков Евгений Анатольевич.

Решением Совета Директоров Банка № 12/Н/13 от 17.09.2013 из состава Правления был исключен Первый Заместитель Председателя Правления, член Правления Туткевич Евгений Александрович.

Решением Совета Директоров Банка № 17/Н/13 от 31.12.2013 из состава Правления были исключены Члены Правления Кривошеева Екатерина Владимировна и Иванов Евгений Юрьевич.

По состоянию на 01.01.2014 состав Правления Банка:

Пospelов Федор Дмитриевич;
Воробьев Сергей Сергеевич;
Дикусар Олег Олегович;
Кузнецов Василий Викторович;
Ромаков Евгений Анатольевич;
Сушко Станислав Львович.

Председатель Правления и члены Правления Банка 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 рисков, принимаемых Банком, и ограничения влияния рисков на результаты его деятельности.

Система управления рисками Банка строится на основании требований, изложенных в нормативных документах Банка России, с учетом лучшей существующей практики и рекомендаций мировых институтов в области банковской деятельности, в частности Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками Банка предусматривает упреждающие мероприятия, направленные 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 01.01.2014 года, тыс. рублей.

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны, в т.ч.			Иные страны
					Нидерланды	Кипр	Прочие	
1	Денежные средства	4 347 923	3 450 331	-	-	-	897 592	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	6 417 932	6 417 932	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	1 528 486	1 528 486	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 615 989	1 353 501	38 514	-	-	223 974	-
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	13 178 724	13 178 724	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	130 811 798	113 452 794	732 437	-	15 746 611	879 856	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 417 800	11 382 397	8 453	7 990 089	660 672	1 376 189	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 825	34	-	-	-	4 791	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 413 619	6 413 619	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 228 207	3 690 859	537 348	-	-	-	-
9	Прочие активы	6 600 647	5 974 329	32 737	160 748	315 560	85 850	31 423
10	ВСЕГО АКТИВОВ	195 032 639	165 314 486	1 349 489	8 150 837	16 722 843	3 463 561	31 423

Страновая концентрация обязательств на 01.01.2014 года, тыс. рублей.

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны, в т.ч.			Иные страны
					Нидерланды	Кипр	Прочие	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	18 342 782	18 342 782	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	565 851	565 121	211	-	-	-	518
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	156 805 879	141 013 851	358 668	13 086 549	1 116 774	1 029 857	200 180
13.1	Вклады физических лиц	109 744 788	108 244 046	358 664	-	-	1 024 813	117 265
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 003 673	1 972 822	-	-	30 851	-	-

Аудиторское заключение

15	Выпущенные долговые обязательства	665 969	665 969	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 880 610	3 093 862	6 012	374 240	385 726	17 755	3 014
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 253 786	1 253 786	-	-	-	-	-
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	183 518 550	166 908 194	364 891	13 460 789	1 533 351	1 047 612	203 713

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

Одной из ключевых задач риск-менеджмента является ограничение концентрации кредитного риска по основным группам заемщиков, показатели вероятности дефолта которых демонстрируют высокий уровень корреляции. Для решения этой задачи Банком применяются 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).

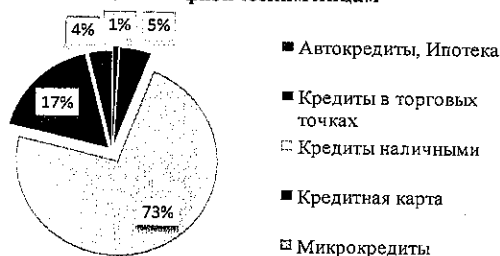
С целью управления концентрацией риска в сегментах кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса в Банке внедрена система соответствующих лимитов, которая обеспечивает высокий уровень диверсификации кредитных портфелей.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

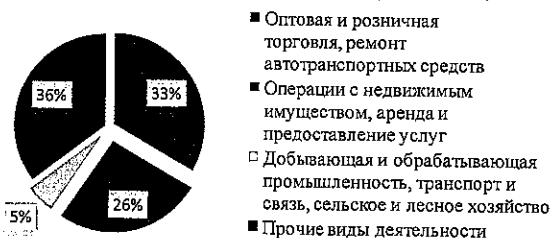


Объем кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) по данным форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составляет 155 214 190 тыс. рублей, из них 75% относятся к кредитам, предоставленным физическим лицам. За 2013 год объем кредитов, предоставленных заемщикам, вырос на 25%.

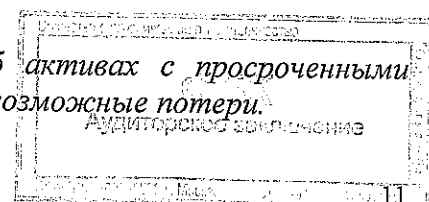
Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам



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 связан с возможными потерями Банка в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами своих обязательств по заключенным договорам. Источниками кредитного риска являются главным образом 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 корпоративного кредитного портфеля по различным отраслям экономики.

При оценке возможности совершения сделок, связанных с принятием кредитного риска, 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 кредитного рейтинга.

Кредитная политика Банка предполагает активное применение обеспечения в виде залога имущества. Банк применяет методику, позволяющую обеспечить достоверную оценку рыночной стоимости предмета залога и приемлемой залоговой стоимости, организацию надежного контроля его сохранности 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.

Стратегический риск связан с возможным возникновением убытков в результате ошибок или недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в отсутствии учета или недостаточном учете факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых финансовых, материально-технических, людских и иных ресурсов, а также организационных мер

и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Операционный риск связан с возможными потерями, являющимися следствием 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 результатом 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) применение 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.

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 "spot"-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 с учетом 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.

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.

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.

Аудиторское заключение

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 до их заключения с юридической дирекцией Банка; 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 со 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.

Риск изменения валютного регулирования. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль.

Риск изменения налогового законодательства. Учитывая сложившуюся тенденцию к снижению налогов, данный вид риска является минимальным.

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин связан с возможным ужесточением правил таможенного контроля в отношении валюты и драгоценных металлов, перемещаемых через границу Российской Федерации. Государственные органы вправе в одностороннем порядке изменять таможенные тарифы и пошлины, что может повлечь за собой неблагоприятные последствия для эмитента.

Риск изменения требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации. Учитывая бессрочный характер основной – генеральной банковской лицензии Банка, риск изменения требований к лицензированию незначителен.

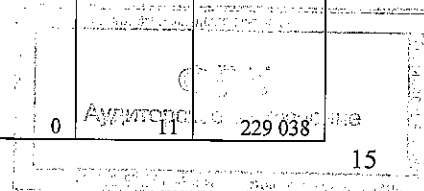
Риск изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка. На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Риски, связанные с деятельностью кредитной организации. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации – представляется несущественным, поскольку кредитная организация четко придерживается установленных нормативов деятельности. Отдельные риски могут возникать в случае принятия органами управления кредитной организации решения отказаться от продолжения ведения определенных видов деятельности

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2014 года.

тыс. рублей

№ п/п		Общая сумма требований	в т.ч. с просрочен- ными 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.
1	Физические лица, в т.ч.:	122 131 610	41 829 950	7 569 686	6 951 439	7 550 388	19 758 437
1.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	229 458	229 049	0	0	229 038	



2	Юридические лица (кроме ИП) и кредитные организации, в т.ч.:	65 445 691	304 250	298	1 751	531	301 670
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	29 731 748	177 054	0	0	0	177 054
2.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 223 214					
2.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 940 923					
2.4	Корреспондентские счета	705 074	0	0	0	0	0
2.5	Межбанковские кредиты и депозиты	960 516	0	0	0	0	0
2.6	Вложения в ценные бумаги	23 468 943	35 570	0	0	0	35 570
3	Индивидуальные предприниматели (ИП)	1 326 087	626 619	231	9 899	5 521	610 968
4	Иные активы без просроченной задолженности	1 676 329	0	0	0	0	0
	Итого	190 579 717	42 760 819	7 570 215	6 963 089	7 556 440	20 671 075

Общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 42 761 млн. рублей, из них к физическим лицам относится 98% (41 830 млн. рублей).

Для снижения объема просроченной задолженности, в Банке существует полномасштабный процесс взыскания задолженности, включающий в себя:

Процедуры pre-collection:

- SMS информирование с напоминанием о платеже;
- Обзвон клиентов перед первым платежом.

Процедуры soft-collection:

- Обзвон клиентов с целью получения договоренности об оплате;
- Передача договоров в коллекторские агентства;
- Сегментация должников по скоринговым моделям.

Процедуры hard-collection и legal collection:

- Выезд по месту жительства/работы, переговоры с клиентом с целью возврата долга;
- Подача заявлений в суд;
- Передача договоров в коллекторские агентства.

Также, на постоянной основе проводится анализ «винтажей» портфелей, концентраций просроченной задолженности в продуктовых и клиентских сегментах. В случае выявления таких концентраций, принимаются меры по снижению потенциальных потерь либо снижению/закрытию новых выдач в выявленном сегменте.

Банк постоянно совершенствует скоринговую систему, в работе используются данные трех кредитных бюро.

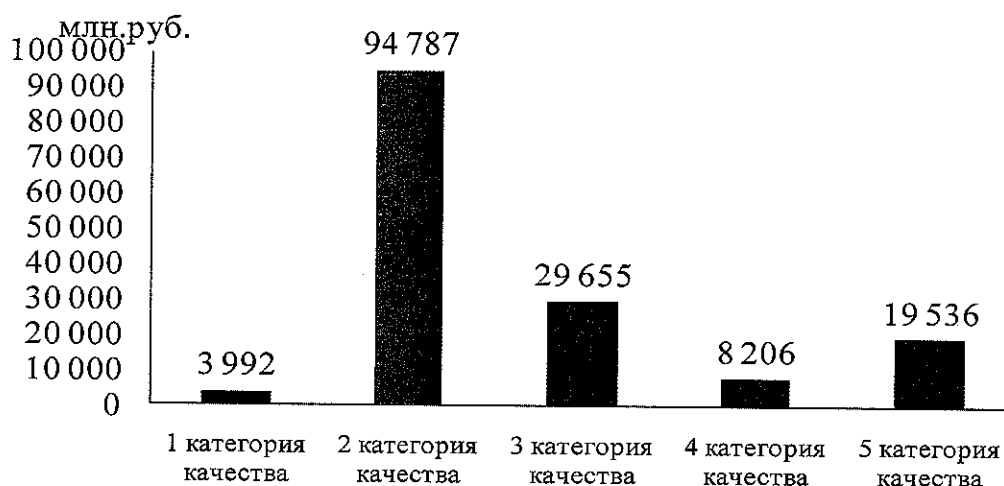
По нашим оценкам, объем взыскания задолженности по итогам 2014 года улучшится на 10-15% по сравнению с предыдущим годом.

Величина резерва, сформированного Банком на возможные потери, составляет 33 665 млн. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 28 564 млн. рублей, по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям – 4 405 млн. рублей, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам – 696 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 активов Банка, 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 156 175 млн. рублей, из них 61% занимают ссуды, относящиеся ко второй категории качества (94 787 млн. рублей).

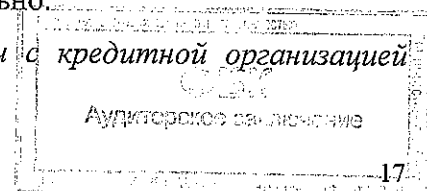
Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества.



Банк использует операции реструктуризации ссудной задолженности заемщиков в качестве одного из инструментов управления кредитным портфелем и ограничения кредитного риска. В рамках сделок реструктуризации Банк заключает с заемщиками соглашения, увеличивающий срок использования кредитных ресурсов, изменяющих порядок уплаты процентов, а также предполагающие конверсию задолженности заемщиков в валюту, отличную от валюты предоставленного кредита. Реструктуризация задолженности осуществляется таким образом, что измененные (реструктурированные) обязательства заемщика соответствуют текущим и ожидаемым финансовым результатам его коммерческой деятельности и формируемым в ходе этой деятельности денежным потокам. Таким образом, обеспечивается высокая вероятность исполнения заемщиками реструктурированных обязательств. Условия сделок реструктуризации не допускают снижения приведенной текущей стоимости контрактных обязательств заемщика перед Банком, что исключает возникновение у Банка экономических потерь.

Общий объем реструктурированной задолженности составляет 7 599 млн. рублей (4,9% от объема активов). Из них ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №254-П составили 1 662 млн. рублей. Объем ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России №254-П, составляет 5 936 млн. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2013, общий объем реструктурированной задолженности уменьшился незначительно.

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



Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАСТ», владеющая 93,77% уставного капитала Банка, безвозмездно передала Банку имущество - денежные средства в размере 1 500 000 000 рублей. Данная сделка одобрена решением Совета Директоров (Протокол заседания Совета Директоров НБ ТРАСТ (ОАО) от 31.05.2013).

Иные операции, подлежащие раскрытию 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 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по состоянию на 01.01.14 отсутствуют.

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 01.01.14 составила 15 942 млн. руб. Основная доля этой суммы (95%) приходится на неиспользованные кредитные линии, 5% – на предоставленные гарантии, поручительства и аккредитивы. Доля неиспользованных лимитов овердрафтов мала и составляет менее 1%.

В портфели однородных элементов с целью формирования резерва на возможные потери объединяются 74% всех условных обязательств кредитного характера с целью формирования резерва на возможные потери, 26% – резервируется на индивидуальной основе.

Большая часть условных обязательств кредитного характера (99%) относятся ко 2-ой категории качества.

Общая величина резервов, созданных по внебалансовым обязательствам и срочным сделкам, составила 696 млн. руб.

Сумма резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 113 млн. руб.

Резерв на возможные потери под предъявленные к Банку требования по возврату комиссий за расчетное обслуживание, за зачисление кредитных средств и другие суммы, вытекающие из исковых требований (моральный вред, возмещение расходов представителя и т.д.) по кредитным договорам и иные прочие потери сформирован в размере 558 млн. руб.

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

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2013 год, составила 656 млн. рублей, в т.ч. 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) в сумме 644 млн. руб., 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, компенсации за неиспользованный отпуск, а также иные долгосрочные вознаграждения) в сумме 12 млн. руб. Списочная численность персонала на конец 2013 года составила 9 113 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.

Аудиторское заключение

Выплаты дивидендов не планируется.

3.7. Сведения о прекращенной деятельности.

За 2013 год закрыто 10 внутренних структурных подразделений: 6 операционных офисов, 4 кредитно-кассовых офиса. В 2014 году прекращение деятельности Банка не планируется.

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

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) прибыль за 2013 год составила 1 035,6 млн. рублей. Прибыль на одну акцию составляет 2,660046072797 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:

Принципа 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.

Принципа 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.

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

Принципа 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.

Принципа 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.

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

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

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

Принципа 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 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

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

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

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивалось 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 и резервов – оценочных обязательств некредитного характера. 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 составлял 10 000,00 (Десять тысяч) рублей (без учета НДС), за исключением основных средств, относящихся к группе «Компьютерная и вычислительная техника». Основные средства, относящиеся к группе «Компьютерная и вычислительная техника», учитываются в составе основных средств независимо от стоимости.

Затраты на приобретение нематериальных активов, либо на право их использования менее 40 000,00 (Сорок тысяч) рублей (включительно) без учета НДС за единицу, списывались на расходы единовременно.

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

Для отражения судебных и арбитражных издержек, уплаченной госпошлины до решения суда в качестве дебиторской задолженности был установлен критерий существенности в размере 20 000,00 (Двадцать тысяч) рублей. Для отражения условных обязательств некредитного характера на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» был установлен критерий существенности в размере 1 000 000,00 (Один миллион) рублей.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год вносились изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также отдельных положений Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», в том числе:

- Определен порядок осуществления межфилиальных расчетов с использованием счетов внутрибанковских требований и обязательств.
- Определен порядок осуществления переводов по распоряжениям клиентов с их счетов, открытых в Банке, а также зачисления денежных средств на их счета.
- Уточнен порядок осуществления операций переводов (и их возвратов) денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, и пр.

- С 01.01.2013 года изменен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.
- Изменен критерий существенности для отражения судебных и арбитражных издержек, уплаченной госпошлины до решения суда в качестве дебиторской задолженности.
- Установлен критерий существенности для отражения условных обязательств некредитного характера на балансовом счете №91318 «Условные обязательства некредитного характера».
- Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным III категории качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления бухгалтерского баланса за 2013 год Банком произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 02.12.2013 года в соответствии с Положением Банка России №385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и утвержденной на 2013 год Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета.

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 в целях подготовки к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На балансовом счете №47423 по состоянию на 01.01.2014 года учитывается сумма 5 361 577 тыс. рублей. Крупнейшие остатки на указанном балансовом счете связаны с требованиями Банка к контрагентам по договорам уступки прав требования.

Расшифровка отдельных крупнейших остатков:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Резерв, тыс. рублей	Требование
Москва	1 162 887	274 325	Требования Банка к ООО «КА Право и Бизнес» по договору уступки прав требования
Москва	716 903	24 300	Требования Банка к ООО «КА БИЗНЕСАКТИВ» по договору уступки прав требования
Москва	627 456	21 271	Требования Банка к ООО «КА БИЗНЕСАКТИВ» по договору уступки прав требования

Кроме указанных, на балансом счете №47423 отражены следующие операции:

- Операции с использованием банковских карт: неурегулированные расчеты по пластиковым картам в рублях и иностранной валюте, технический овердрафт по пластиковым картам.
- Задолженность по комиссиям, связанным с обслуживанием по кредитным картам.

Наличие остатков на счетах по учету дебиторской задолженности (счет №60312) в основном определяется непрерывным характером услуг, предоставляемых Банку контрагентами. На вышеуказанных счетах учитываются авансы по коммунальным договорам, договорам по предоставлению контрагентами услуг связи, по обслуживанию автотранспорта, по предоставлению рекламных услуг и т.п. Характером предоставляемых

Аудиторское заключение
21

контрагентами услуг определяется и длительность дебиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете №60312.

На счетах №№60312, 60314 отражены суммы 1 133 627 тыс. рублей и 123 700 тыс. рублей соответственно. Крупнейшие суммы на указанных счетах по состоянию на 01.01.2014 года:

Б/с	Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
60312	Головной офис	515 805	Расчеты с ООО "СтройЭкология"
	Головной офис	167 801	Расчеты с Департаментом имущества г. Москвы
	Головной офис	73 771	Расчеты с ООО "ТРАСТ Менеджмент"
	Головной офис	72 600	Расчеты с ООО "Стивилон"
	Головной офис	38 075	Расчеты с НО "Коллегия адвокатов №13"
60314	Головной офис	22 928	Расчеты с Faraman Consulting FZE
	Головной офис	19 841	Расчеты с ООО "АА Сервис Украина"
	Головной офис	10 621	Расчеты с Clantern Trade Limited

На балансовом счете №60323 по состоянию на 01.01.2014 года учитывается сумма 132 156 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Головной офис	12 750	Расчеты с TIB Holdings SA по выплате дивидендов
Головной офис	8 173	Расчеты с ООО "АА Сервис Украина"
Головной офис	3 420	Расчеты с TMF Trustee Limited
Головной офис	1 619	Расчеты с TMF Trustee Limited
Головной офис	1 368	Расчеты с ООО "ЮФ "АНТИКА"
Головной офис	1 256	Расчеты с ООО "ЮФ "САЛКОМ"

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 01.01.2014 года учитывается сумма 83 721 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Москва	81 789	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Ростов-на-Дону	749	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Головной офис	448	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Головной офис	431	Суммы до выяснения по счетам клиентов

Санкт-Петербург	223	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 №47417 по состоянию на 01.01.2014 года учитывается сумма 469 984 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Головной офис	336 608	Суммы, списанные в безакцептном порядке с корр.счетов на основании исполнительных листов
Москва	34 964	Суммы, списанные в безакцептном порядке с корр.счетов на основании исполнительных листов
Барнаул	26 942	Суммы, списанные в безакцептном порядке с корр.счетов на основании исполнительных листов

Причины возникновения остатков – списание сумм в безакцептном порядке с корреспондентских счетов на основании исполнительных листов. Также на данном счете отражены суммы, списанные за использование системы SWIFT. Урегулирование производится на основании оригиналов инвойсов, полученных от системы SWIFT.

На балансовом счете №47422 по состоянию на 01.01.2014 года учитывается сумма 161 741 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Владимир	89 476	Расчеты с ООО "Гиперглобус"
Головной офис	13 650	Расчеты с ОАО СПКБ "УралМясоМаш"
Головной офис	7 041	Расчеты с клиентами Банка по страхованию в ОАО "АльфаСтрахование"

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 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Согласно Указанию Банка России №3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

Аудиторское заключение

- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, 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 кредитной организации 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 кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками 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 годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете до 1 января нового года.

В первый рабочий день 2014 года, после составления ежедневного баланса на 01.01.2014 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 годовой отчетности Банком были классифицированы в качестве корректирующих событий после отчетной даты и отражены в бухгалтерском учете:

- чистые процентные расходы в сумме 5,5 млн. рублей;
- сальдо комиссионных расходов и доходов в сумме 77 млн. рублей;
- восстановление резервов на возможные потери 21,1 млн. рублей;
- налоги и сборы, относимые на расходы в сумме 78,8 млн. рублей;
- чистые операционные, административно-хозяйственные и другие расходы, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2014 года, в сумме 954,9 млн. рублей (в т.ч. расходы на содержание персонала в сумме 232,7 млн. рублей, расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием в сумме 195,3 млн. руб., расходы по страховым взносам в ГК «Агентство по страхованию вкладов» за 4 квартал 2013 года в сумме 108,1 млн. руб., расходы на рекламу в сумме 95,4 млн. руб., расходы на связь, информационные и телекоммуникационные системы в сумме 88,9 млн. руб.);
- Проведенная переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014 года дала увеличение остатка балансового счета №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом пересчитанной амортизации на 75,2 млн. рублей;
- Сумма переоценки выбывших в 2013 году основных средств 17,2 млн. рублей с балансового счета №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» перенесена на балансовый счет №10801 «Нераспределенная прибыль».

Таким образом, в результате отражения событий после отчетной даты, финансовый результат 2013 года уменьшился на 1 095,1 млн. рублей, и с балансовых счетов 1 порядка №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесено на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года» 1 035,6 млн. рублей.

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

25 марта 2014 года Совет директоров банка «ТРАСТ» рассмотрел и утвердил итоги размещения дополнительного выпуска ценных бумаг. Общая сумма привлеченных денежных средств составила 3 144 млн. рублей. В ходе размещения на «Фондовой бирже ММВБ» было реализовано 51 303 000 обыкновенных именных бездокументарных акций по цене - 61,28 рублей за одну акцию. Акции были приобретены юридическими лицами.

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 2013 года не выявлено.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год вносились существенные изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указания Банка России от 06.11.2013 года №3107-У, от 25.11.2013 года №3121-У, от 05.12.2013 года №3134-У) и в Положение Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О

Аудиторское заключение

порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (Указание Банка России от 06.11.2013 года №3106-У).

Определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Определен порядок бухгалтерского учета по договорам, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита).

Определен порядок бухгалтерского учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) в Главе Г Плана счетов.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ф.Д. Поспелов

А.Ю. Попов

31.03.2014

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2013 год утверждается к выпуску годовым общим собранием акционеров Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», которое состоится 06.06.2014 г.



