

**Открытое акционерное общество
Национальный банк “ТРАСТ”**

**промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года**

Консолидированный отчет о совокупной прибыли.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность.....	7
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности	7
3. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	7
4. Процентные доходы и процентные расходы	8
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	8
6. Расходы на персонал	9
7. Прочие общехозяйственные и административные расходы	9
8. Налог на прибыль	9
9. Денежные и приравненные к ним средства	11
10. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	12
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
12. Кредиты и авансы, выданные банкам.....	16
13. Кредиты, выданные клиентам	17
14. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19
15. Инвестиционная недвижимость	20
16. Основные средства и нематериальные активы	20
17. Прочие активы.....	22
18. Счета и депозиты банков	22
19. Текущие счета и депозиты клиентов.....	22
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
21. Субординированные займы.....	23
22. Прочие обязательства	24
23. Акционерный капитал.....	24
24. Управление капиталом.....	25
25. Внебалансовые и условные обязательства.....	26
26. Операции со связанными сторонами.....	27
27. Дочерние компании.....	28

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентные доходы	4	20 091	15 855
Процентные расходы	4	(6 658)	(6 462)
Чистый процентный доход		13 433	9 393
Комиссионные доходы	5	4 030	2 046
Комиссионные расходы	5	(938)	(779)
Чистый комиссионный доход		3 092	1 267
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(122)	(13)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(410)	(701)
Прочие операционные доходы		99	29
Операционные доходы		16 092	9 975
Резерв под обесценение	13	(11 163)	(5 717)
Расходы на персонал	6	(2 492)	(2 433)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(2 787)	(2 499)
Убыток до вычета налога на прибыль		(350)	(674)
(Расход) / возврат по налогу на прибыль	8	(145)	104
Убыток за период		(495)	(570)
Итого совокупный убыток за период		(495)	(570)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 29 августа 2013 года.

Ф.Д. Поспелов
 Председатель Правления



Е.А. Ромаков
 Финансовый Директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	30 июня 2013 г	31 декабря 2012 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	12 731	10 514
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	39 399	15 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	12	6 165	2 734
Кредиты, выданные клиентам	13	136 803	123 045
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	7 312	7 311
Инвестиционная недвижимость	15	1 248	1 248
Основные средства и нематериальные активы	16	4 570	4 645
Требования по налогу на прибыль	8	1 744	1 791
Прочие активы	17	2 450	2 153
Итого активов		213 412	169 702
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	768	1 159
Счета и депозиты банков	18	31 584	3 452
Текущие счета и депозиты клиентов	19	157 126	142 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 677	3 120
Субординированные займы	21	10 050	8 794
Прочие обязательства	22	1 838	1 284
Итого обязательств		203 043	160 338
Собственные средства			
Акционерный капитал	23	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал		11 937	10 437
Положительная переоценка земли и зданий		1 242	1 258
Накопленные убытки		(6 180)	(5 701)
Итого собственных средств		10 369	9 364
Итого обязательств и собственных средств		213 412	169 702

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		19 386	14 327
Процентные расходы		(5 559)	(6 230)
Комиссионные доходы		4 030	2 046
Комиссионные расходы		(702)	(1 046)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		38	(1)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		577	(332)
Расходы на персонал		(2 532)	(2 501)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 985)	(2 123)
Прочие доходы		97	29
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2 080	(8 465)
Кредиты и авансы, выданные банкам		(3 386)	(2 973)
Кредиты, выданные клиентам		(23 487)	(7 471)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		-	44
Прочие активы		219	(245)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(97)	(100)
Текущие счета и депозиты клиентов		12 791	2 503
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 352)	(601)
Прочие обязательства		349	1 136
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(533)	(12 003)
Налог на прибыль уплаченный		(39)	(82)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности		(572)	(12 085)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения за минусом выбытия основных средств и нематериальных активов		(162)	(47)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(162)	(47)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		968	1 342
Безвозмездное финансирование		1 500	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2 468	1 342
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 734	(10 790)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		483	60
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		10 514	21 510
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	12 731	10 780

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 370	10 437	1 166	(4 713)	10 260
Итого совокупного убытка					
Убыток за период	-	-	-	(570)	(570)
Итого совокупного убытка	-	-	-	(570)	(570)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 4 млн. рублей	-	-	(14)	14	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года	3 370	10 437	1 152	(5 269)	9 690
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 370	10 437	1 258	(5 701)	9 364
Итого совокупного убытка					
Убыток за период	-	-	-	(495)	(495)
Итого совокупного убытка	-	-	-	(495)	(495)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 4 млн. рублей	-	-	(16)	16	-
Безвозмездное финансирование	-	1 500	-	-	1 500
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	3 370	11 937	1 242	(6 180)	10 369

1. Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность НБ “ТРАСТ” (ОАО) (далее – “Банк”) и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются “Группа”.

НБ “ТРАСТ” (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ “ТРАСТ” (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

Материнской компанией Банка является TIB Holdings Limited (далее – “материнская компания”), которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

Международный инвестиционный банк Merrill Lynch владел 8,39% акций Группы. Прочие неконтролирующие акционеры контролируют 6,96% акций Группы.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 27.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	19 369	14 748
- Кредиты и авансы, выданные банкам	48	38
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	260	103
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	414	966
Итого процентных доходов	20 091	15 855
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	5 953	5 781
- Счета и депозиты банков	133	186
- Субординированные займы	497	385
- Выпущенные долговые ценные бумаги	75	110
Итого процентных расходов	6 658	6 462
Чистый процентный доход	13 433	9 393

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Комиссионные доходы		
Комиссии страхового брокера	2 140	964
Кассовые и расчетные операции	1 440	739
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	391	285
Прочие	59	58
Итого комиссионных доходов	4 030	2 046
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	260	230
Агентские операции	213	162
Государственная система страхования вкладов	205	201
Комиссии коллекторским агентствам	147	75
Финансовые, консультационные и юридические услуги	36	45
Прочие	77	66
Итого комиссионных расходов	938	779
Чистый комиссионный доход	3 092	1 267

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Расходы на персонал

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Вознаграждения сотрудников	1 973	1 895
Налоги и отчисления по заработной плате	519	538
Итого расходов на персонал	2 492	2 433

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Претензии клиентов и другие выплаты	799	267
Арендная плата	430	501
Реклама и маркетинг	487	537
Налоги, отличные от налога на прибыль	272	283
Амортизация и износ	253	254
Информационные технологии	147	188
Связь	101	113
Охрана	61	76
Коммунальные услуги и ремонт	50	55
Прочие	187	225
Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	2 787	2 499

8. Налог на прибыль

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(193)	(119)
Расход по отложенному налогу на прибыль	48	223
Итого (расход) / возврат по налогу на прибыль	(145)	104

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. Для банков ставка по налогу на прибыль составляет 20%, за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной российским законодательством. Ниже приведена выверка фактического налога (возврата налога) на прибыль и теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Убыток до налогообложения	350	674
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	70	135
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	(119)	(71)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	24	40
Резерв под возможные налоговые обязательства	(120)	-
Итого расхода по налогу на прибыль	(145)	104

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Требования по текущему налогу на прибыль	177	272
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 567	1 519
Итого требований по налогу на прибыль	1 744	1 791

9. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2013 г	31 декабря 2012 г
Наличные денежные средства	2 463	3 558
Корреспондентские счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 212	4 125
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	1 373	1 262
Корреспондентские счета типа “Ностро” в других банках:		
Банки стран, входящих в ОЭСР	953	705
30 крупнейших российских банков	52	171
Прочие банки	400	198
Итого корреспондентских счетов типа “Ностро” в других банках	1 405	1 074
Краткосрочные депозиты в других банках	5 278	495
Итого денежных и приравненных к ним средств	12 731	10 514

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

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы был один контрагент с остатками на счетах “Ностро” и краткосрочных депозитов, превышающими 10% от величины собственных средств (31 декабря 2013 года: не было контрагентов).

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

30 июня 2013 года 31 декабря 2012 года

АКТИВЫ

Находящиеся в собственности Группы

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Облигации Правительства Российской Федерации:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 590	3 644
Еврооблигации Российской Федерации	5 367	5 343
Итого облигаций Правительства Российской Федерации	8 957	8 987

Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:

30 крупнейших российских банков	8	8
60 крупнейших российских компаний	3 603	2 581
Прочие	1	1
Итого долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке	3 612	2 590

Итого ценных бумаг, предназначенных для торговли	12 569	11 577
---	---------------	---------------

Производные финансовые инструменты

Сделки с иностранной валютой	176	183
Сделки с ценными бумагами	343	50
Валютные СВОПы	70	226
Итого производных финансовых инструментов	589	459

Итого финансовых активов, находящихся в собственности Группы	13 158	12 036
---	---------------	---------------

Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"

Ценные бумаги, предназначенные для торговли

Облигации Правительства Российской Федерации:

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	26 241	3 235
Итого облигаций Правительства Российской Федерации	26 241	3 235

Итого финансовых активов, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	26 241	3 235
---	---------------	--------------

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 399	15 271
---	---------------	---------------

30 июня 2013 года 31 декабря 2012 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые инструменты

Сделки с иностранной валютой	501	303
Сделки с ценными бумагами	197	630
Валютные СВОПы	70	226
Итого производных финансовых инструментов	768	1 159

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	768	1 159
--	------------	--------------

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2022 годах (31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,8% до 7,4%).

Еврооблигации РФ представляют собой номинированные в долларах США облигации, выпущенные и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2030 году. Ставка купона по данным облигациям составляет 7,5% годовых.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Сделки с иностранной валютой

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

30 июня 2013 года

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы					
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	292 млн. долларов США	9 570 млн. рублей	32,77	1	20
	124 млн. Евро	5 290 млн. рублей	42,66	7	-
Срочные сделки – иностранные контрагенты	3 577 млн. рублей	120 млн. долларов США	29,83	-	481
	30 млн. долларов США	837 млн. рублей	27,90	168	-
Валютные СВОПы:	2 780 млн. рублей	82 млн. долларов США	33,90	70	-
	82 млн. долларов США	2 780 млн. рублей	33,90	-	70
Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:				246	571
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	159 млн. долларов США			44	-
Акции российских компаний	48 млн. долларов США			251	-
Акции российских компаний	812 млн. долларов США			-	194
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 027 млн. рублей			46	-
Процентные СВОПы	18 млн. рублей			2	-
Процентные СВОПы	16 млн. рублей			-	3
Итого сделок с ценными бумагами:				343	197
Итого производных финансовых инструментов				589	768

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2012 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы					
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	3 030 млн. рублей	100 млн. долларов США	30,30	-	7
	286 млн. долларов США	8 677 млн. рублей	30,34	10	-
	121 млн. евро	4 877 млн. рублей	40,31	-	10
Срочные сделки – иностранные контрагенты					
	3 978 млн. рублей	132 млн. долларов США	30,07	55	286
	29 млн. долларов США	836 млн. рублей	28,15	118	-
Валютные СВОПы:					
	2 910 млн. рублей	86 млн. долларов США	33,82	226	-
	86 млн. долларов США	2 910 млн. рублей	33,82	-	226
Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:				409	529
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	165 млн. долларов США			-	397
Акции российских компаний	12 млн. долларов США			50	-
Акции российских компаний	812 млн. рублей			-	233
Итого сделок с ценными бумагами:				50	630
Итого производных финансовых инструментов				459	1 159

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года (рубля к доллару, евро к рублю и евро к доллару на 31 декабря 2011 года).
- **Валютные СВОПы** представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Сделки с ценными бумагами представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

30 июня 2013 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			990

31 декабря 2012 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			990

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг учтенных на балансе по стоимости приобретения. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли.

12. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 455	1 847
Кредиты и депозиты в других банках	710	887
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	6 165	2 734

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

13. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	33 073	27 300
Структурное корпоративное финансирование	8 172	9 251
Требования по сделкам "обратного РЕПО"	2 353	-
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	1 395	2 393
Прочие требования	2 792	1 876
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	47 785	40 820
Кредиты физическим лицам:		
Кредиты наличными	64 217	60 833
Микро-кредиты	20 317	18 491
Кредитные карты	17 328	10 800
Потребительские кредиты	6 203	6 254
Кредиты на покупку автомобилей	773	1 178
Ипотечные кредиты	308	379
Прочие кредиты физическим лицам	251	198
Итого кредитов физическим лицам	109 397	98 133
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	157 182	138 953
Резерв под обесценение	(20 379)	(15 908)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	136 803	123 045

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 30 июня 2011 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 908	10 141
Чистое создание резерва под обесценение	11 163	5 717
Списания	(6 881)	(4 406)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	189	160
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	20 379	11 612

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Структурное корпоративное финансирование	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Прочая дебиторская задолженность	Итого
31 декабря 2011 года	3 421	38	362	-	3 821
Чистое создание (восстановление) резерва	61	(4)	177	-	234
Списания	-	-	(103)	-	(103)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	-	-	43	-	43
30 июня 2012 года	3 482	34	479		3 995
31 декабря 2012 года	2 900	610	444	839	4 793
Чистое создание (восстановление) резерва	227	(67)	(11)	-	149
Списания	-	-	(295)	-	(295)
30 июня 2013 года	3 127	543	138	839	4 647

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года:

	Кредиты наличными	Микро- кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
31 декабря 2011 года	4 577	846	240	465	129	45	18	6 320
Чистое создание резерва	3 415	939	645	430	57	-	(3)	5 483
Списания	(3 285)	(316)	(303)	(315)	(84)	-	-	(4 303)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	90	15	6	1	5	-	-	117
30 июня 2012 года	4 797	1 484	588	581	107	45	15	7 617
31 декабря 2012 года	6 573	1 785	1 549	1 006	91	50	61	11 115
Чистое создание резерва	6 019	1 841	2 434	717	29	9	(35)	11 014
Списания	(4 429)	(965)	(587)	(516)	(89)	-	-	(6 586)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	19	24	15	102	29	-	-	189
30 июня 2013 года	8 182	2 685	3 411	1 309	60	59	26	15 732

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	109 397	98 133
Строительство, недвижимость и проектирование	24 058	23 296
Финансовые услуги	15 190	10 907
Производственные предприятия	2 509	1 674
Ресторанный бизнес	956	1 663
Деревообрабатывающая отрасль	2 172	1 334
Торговля	1 724	762
Прочее	1 176	1 184
Итого кредитов, выданных клиентам	157 182	138 953
Резерв под обесценение	(20 379)	(15 908)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	136 803	123 045

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы было одиннадцать заемщиков или групп заемщиков (31 декабря 2012 года: одиннадцать заемщиков или групп заемщиков), общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма данных кредитов составила 31 000 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 27 932 млн. рублей).

14. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 332	5 116
Облигации местных органов власти	167	166
Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения, необремененных залогом	1 499	5 282
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 813	2 029
Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 813	2 029
Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 312	7 311

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2012 года: в 2017-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,5% до 7,4% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 7,4%).

Облигации местных органов власти представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2012 года: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2012 года: 7,8%).

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Инвестиционная недвижимость

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	537	537
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	565	565
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	146	146
			1 248	1 248

16. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/					
Переоцененная стоимость					
31 декабря 2012 года	2 992	2 478	108	1 000	6 578
Поступления	7	54	-	124	185
Выбытия	-	(55)	-	(37)	(92)
30 июня 2013 года	2 999	2 477	108	1 087	6 671
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2012 года	-	1 577	-	356	1 933
Амортизационные отчисления	36	136	-	81	253
Выбытия	-	(48)	-	(37)	(85)
30 июня 2013 года	36	1 665	-	400	2 101
Балансовая стоимость					
30 июня 2013 года	2 963	812	108	687	4 570

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 693 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 690 млн. рублей).

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
31 декабря 2011 года	3 193	2 424	115	1 011	6 743
Поступления	-	54	-	36	90
Выбытия	(160)	(37)	-	(28)	(225)
30 июня 2012 года	3 033	2 441	115	1 019	6 608
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2011 года	-	1 354	-	269	1 623
Амортизационные отчисления	33	164	-	57	254
Выбытия	-	(18)	-	(28)	(46)
30 июня 2012 года	33	1 500	-	298	1 831
Балансовая стоимость					
30 июня 2012 года	3 000	941	115	721	4 777

По состоянию на 30 июня 2012 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 598 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 489 млн. рублей).

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Прочие активы

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Права требования по инвестиционным договорам	787	592
Предплата по прочим операциям	442	242
Требования по прочим операциям	317	168
Предплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	194	233
Требования по расчетам по операциям с кредитными картами	169	295
Возмещаемые убытки	151	144
Предплата по договорам связанным с маркетинговой деятельности	107	205
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	44	53
Требования по операциям с ценными бумагами	-	124
Прочие	239	97
Итого прочих активов	2 450	2 153

18. Счета и депозиты банков

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	31 432	3 170
Корреспондентские счета типа "Лоро"	152	282
Итого счетов и депозитов банков	31 584	3 452

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имела одного контрагента (31 декабря 2012 года: один контрагент), остатки средств на счетах и депозитах которого превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанных контрагентов составила 31 432 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 3 170 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года сделки "РЕПО" были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 31 846 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 3 235 млн. рублей).

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- Физические лица	8 601	7 500
- Корпоративные клиенты	22 511	16 230
<i>Срочные депозиты</i>		
- Физические лица	101 360	96 330
- Корпоративные клиенты	24 343	20 467
Сделки "РЕПО"	311	2 002
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	157 126	142 529

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела три группы клиентов (31 декабря 2012 года: четыре группы клиентов), остатки средств на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах указанных клиентов составила 19 542 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 13 462 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2013 года в залоге по сделкам "РЕПО" находились ценными бумагами со справедливой стоимостью 349 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 2 103 млн. рублей).

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	109 961	103 831
Частные предприятия	43 998	36 233
Государственные компании и местные органы власти	3 167	2 465
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	157 126	142 529

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состоят:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	1 677	3 120
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 677	3 120

21. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 30 июня 2013 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	2 074
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 141
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	660
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	2 388
Итого				10 050

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	1 926
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 059
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	613
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	1 409
Итого				8 794

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств по депозитам до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано как выпуск кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были размещены в Банке в качестве субординированных депозитов. Ноты были приобретены широким кругом инвесторов, информация о которых не сообщается Банку.

22. Прочие обязательства

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Наращенные расходы	574	218
Авансы полученные	378	358
Резерв по претензиям клиентов	268	149
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	219	179
Обязательства по прочим операциям	139	151
Резерв под возможные налоговые обязательства	120	-
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	109	176
Прочие	31	53
Итого прочих обязательств	1 838	1 284

23. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выпустил 389 298 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

24. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, основной компании Группы.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В соответствии с Базель I банки должны поддерживать уровень достаточности полного капитала не ниже 8% и уровень достаточности капитала 1-го уровня не ниже 4%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня:		
Акционерный капитал	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал	11 937	10 437
Накопленные убытки	(6 180)	(5 701)
Итого капитала 1-го уровня	9 127	8 106
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 242	1 258
Субординированные займы (несамортизированная часть)	4 564	4 053
Итого капитала 2-го уровня	5 806	5 311
Итого капитала	14 933	13 417
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Банковская книга	158 802	144 002
Торговая книга	15 377	11 614
Итого активов, взвешенных с учетом риска	174 179	155 616
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	5.2	5.2
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	8.6	8.6

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для внебалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживание кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка, оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, Банк создал резерв в размере данных исков.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии	28 427	22 086
Гарантии выданные	866	897
Итого внебалансовых обязательств кредитного характера	22 983	22 983

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

26. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовые остатки по операциям Группы со связанными сторонами составили:

	30 июня 2013 года		
	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	32	-	12 731
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	608	-	6 165
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	1 474	7	156 266
Резерв под обесценение	(12)	(7)	(20 379)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167	-	39 399
Прочие активы	26	-	3 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	87	-	768
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	168	36	31 112
Срочные депозиты (рубли: 8,9% - 11%; иностранная валюта: 1,5% - 7%)	183	104	125 703
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	537	-	537

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

31 декабря 2012 года

	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	22	-	10 514
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	587	-	2 734
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	1 474	7	138 953
Резерв под обесценение	(12)	(7)	(15 908)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137	-	15 271
Прочие активы	22	-	2 153
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	228	-	1 159
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	269	10	23 730
Срочные депозиты (рубли: 8,9% - 11%, иностранная валюта: 1,5% - 7%)	831	64	118 999
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	537	-	537

27. Дочерние компании

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Название	Страна	Доля в акционерном капитале по состоянию на 30 июня 2013 года, %	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2012 года, %
T&IB Equities Limited	Кипр	100%	100%

T&IB Equities Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговые операции с долевыми и долговыми ценными бумагами.

Дополнительно, Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 30 июня 2013 года, %	Участие по состоянию на 31 декабря 2012 года, %
ЗПИФ "Кредитные ресурсы"	Россия	100%	100%
ЗПИФ "Траст Девелопмент Второй"	Россия	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность группы. Перечень этих компаний: Управляющая компания "Доверие капитал", TIB Holdings SA, TIB Consultants Limited, TIB Financial Services Limited, Fiennes Investments Limited и Gofra Holdings Limited.