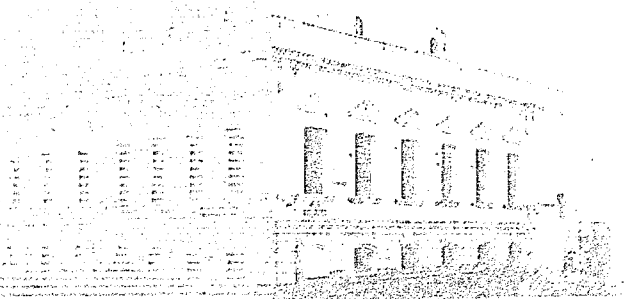




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

за 2012 год



Москва 2013



**Accountants &
business advisers**

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

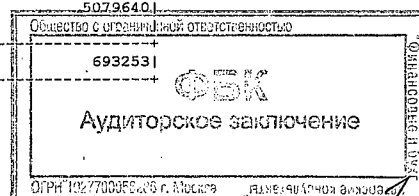
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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	3541219	3723774
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5982686	12221018
2.1	Обязательные резервы	1846657	1856249
3	Средства в кредитных организациях	578389	1828117
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8406189	15623984
5	Чистая ссудная задолженность	112906811	107324107
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23049981	24347019
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63125	63265
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6409552	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4116915	4235952
9	Прочие активы	6721883	5838871
10	Всего активов	171713625	175142842
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3167476	11175672
12	Средства кредитных организаций	282083	298771
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	151302434	148979616
13.1	Вклады физических лиц	102187608	101422531
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2085214	1933809
16	Прочие обязательства	3686508	3048527
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	301505	85590
18	Всего обязательств	160825220	165421985
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	329063	-120406
24	Переоценка основных средств	1851931	1550626
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5805112	5079640
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	384555	693253



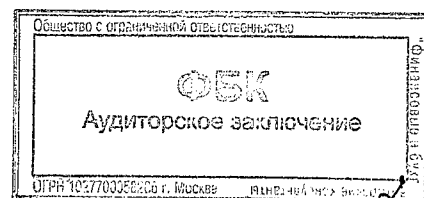
27	Всего источников собственных средств		10888405	9720857
+-----+-----+-----+-----+-----+				
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		56938447	48754138
+-----+-----+-----+-----+-----+				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		802032	2488800
+-----+-----+-----+-----+-----+				
30	Условные обязательства некредитного характера		146839	0
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

29.03.2013



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

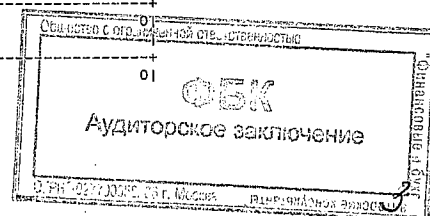
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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 соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	26392215	17183486
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	69411	85194
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	23829534	14652070
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2493270	2446222
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13133743	12246864
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	375532	509181
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12577057	11545409
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	181154	192274
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13258472	4936622
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:	-5658531	-4759359
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-434268	-164708
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7599941	177263
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1162479	-545241
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-95726	77797
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1230828	156374
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	357486	-19326
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	59362	4053
12	Комиссионные доходы	11138148	10962209
13	Комиссионные расходы	976481	596969
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-733241	-281797
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-406898	-459931
17	Прочие операционные доходы	205380	239884
18	Чистые доходы (расходы)	17079622	9714316
19	Операционные расходы	15947643	8232721
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1131979	1481595
21	Начисленные (уплаченные) налоги	747424	788342
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	384555	693253
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0



	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	384555	693253

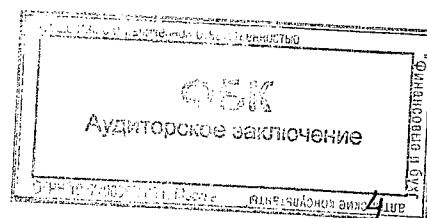
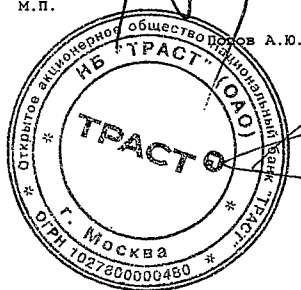
Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2013



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

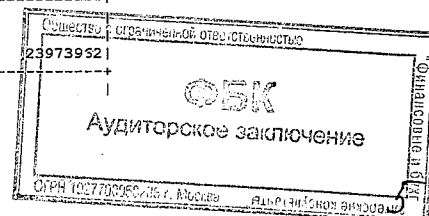
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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:	5839539	6791476
1.1.1	Проценты полученные	24943279	16625429
1.1.2	Проценты уплаченные	-12888705	-11491439
1.1.3	Комиссии полученные	11138148	10962209
1.1.4	Комиссии уплаченные	-976481	-596969
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	350703	449268
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	-820787	132164
1.1.8	Прочие операционные доходы	233433	367284
1.1.9	Операционные расходы	-15378376	-8783226
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-761675	-873944
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-6737720	-1350957
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9592	-966521
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7976701	12112524
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10757095	-22826932
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1249446	-1544521
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-8008196	11175672
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-16688	-23178176
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2322818	23156650
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	252340	567056
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	233362	153291
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-898181	5440519
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"	-4113669	-24377689
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5105969	23973952
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории		



	"удерживаемые до погашения"	-6386060	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-351883	-647347
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	225722	98769
12.7	Дивиденды полученные	59362	4053
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5460559	-948252
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-52555	4684
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6411295	4497151
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14088543	9591392
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7677248	14088543

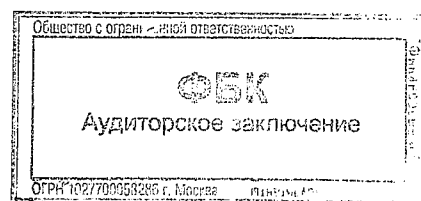
Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

29.03.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	43433198	102780000480	3279	044552589

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 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 0409808
Квартальная (Годовая)

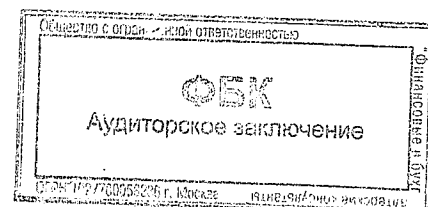
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	15977412.0	1032009	17009421.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	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, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4894635.0	336941	5231576.0
1.5.1	прошлых лет	5079640.0	725472	5805112.0
1.5.2	отчетного года	-185005.0	-388531	-573536.0
1.6	Нематериальные активы	19957.0	-1215	18742.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7099140.0	742839	7841979.0
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)	10.6	X	10.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10160863.0	6795243	16956106.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8143499.0	5637522	13781021.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1931774.0	941806	2873580.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	85590.0	215915	301505.0
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 21237486, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2358661;
1.2. изменения качества ссуд 18698935;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 81817;
1.4. иных причин 98073.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 15599964, в том числе вследствие:



2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
 2.2. погашения ссуд _____ 4710614;
 2.3. изменения качества ссуд _____ 10672743;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России _____ 167124;
 2.5. иных причин _____ 49483

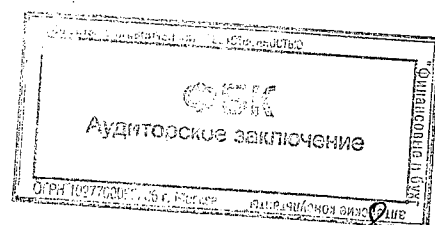
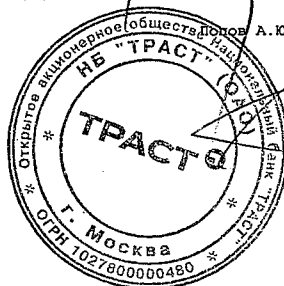
Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2013



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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

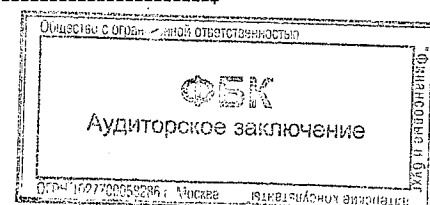
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	10.1	10.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, 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	69.8	97.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	72.7	105.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	84.5	91.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	203.3	246.3
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	0.4	0.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	6.8	7.3
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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Поспелов Ф.Д.

Главный бухгалтер
29.03.2013

Попов А.Ю.



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:

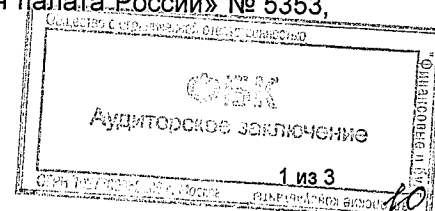
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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.

НБ «ТРАСТ» (ОАО)
Аудиторское заключение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 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.

А.В. ТИХОНОВСКИЙ

15-01-2013 г., выданной сроком на три года)

Руководитель аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат
№ 01-000988 от 19.11.2012 г.
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения

«29» марта 2013 года

НБ «ТРАСТ» (ОАО)
Аудиторское заключение

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ» за 2012 год.

1. Общая информация.

Годовой отчет Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ» (ОАО), далее – Банк) за 2012 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» с изменениями в редакции Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 01.01.2013 года.

Банк по состоянию на 01.01.2013 года зарегистрирован по адресу: 105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по состоянию на 31.12.2012 года и за 2012 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.

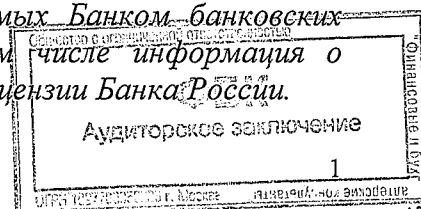
В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2013 года в нее входили 10 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 10 дополнительных офисов, 54 кредитно-кассовых офисов, 177 операционных офисов, 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 01.01.2013 года входят следующие организации:

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

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



13

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.

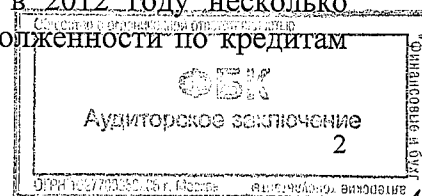
Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №400 от 11.01.2005 года).

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

В 2012 году российская экономика подвергалась воздействию внешних проявлений нестабильностей в мировой экономике, которые в основном были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах Еврозоны. В целом финансовый российский рынок сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

На банковском рынке в среднем повысились кредитные риски, остались риски ликвидности, связанные с возросшей необходимостью банков в более активном привлечении средств от организаций и населения. Сдерживающими факторами для банковского рынка станут низкие темпы экономического роста, дефицит капитала у банков, которому способствуют, в том числе, и меры регулятора: дополнительное резервирование, пересчет капитала по Базелю-3 в 2013 году.

Развитие кредитного рынка в 2012 году характеризовалось наращиванием банками темпов розничного кредитования и замедлением по сравнению с 2011 года роста корпоративного кредитного портфеля. Сегмент розничного кредитования характеризовался высоким уровнем конкуренции между банками за заемщиков. В целом, качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось, в первую очередь из-за роста просроченной задолженности по кредитам



нефинансовым организациям. К концу 2012 года многие банки улучшили условия по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц.

В 2013 году регулятор ожидает роста рынка кредитования на 20%, но прогнозы международных агентств менее оптимистичны. В следующем году, по различным экспертным оценкам, темп прироста кредитования розничных заемщиков составит 25-30%, корпоративных - не превысит 15%. Темпы роста депозитов физических лиц замедлятся до 29-33% в следующие 3 года.

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

Банк имеет рейтинги:

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

2.7. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии с планом на 2013 год, Банк продолжит наращивать объемы кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий различных форм собственности на территории Российской Федерации.

Общий объем новых кредитов, выданных в 2013 году, превысит 63 млрд. руб. Основная часть из них – около 50 млрд. руб. – придется на розничное кредитование, менее четверти – 14,3 млрд. руб. – 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 2013 году составит 28-31% годовых. Наиболее доходными останутся розничные кредиты, а также кредиты малому и среднему бизнесу. Средний уровень доходности портфеля потребительских кредитов на неотложные нужды составит 32-35% годовых, POS-кредитов 38-42%, кредитных карт – 48-53%, кредитов малому и среднему бизнесу – 26-28%.

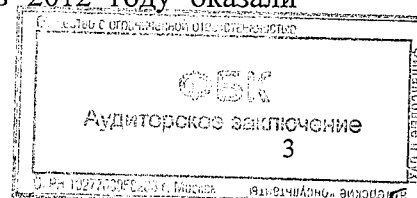
В связи с неопределенностью динамики рынка ценных бумаг в 2013 году Банк будет придерживаться осторожной политики в отношении торговых операций и планирует ограничить объем вложений в торговый портфель ценных бумаг 15-25 млрд. руб. при средней доходности 5-6% годовых. Доходы по операциям с ценными бумагами в 2013 г. планируются на уровне 1,4-1,6 млрд. руб.

Основным источником финансирования активных операций Банка будут средства юридических и физических лиц. В их структуре объем вкладов до востребования и срочных депозитов физических лиц составит на конец 2013 года 105-115 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 в рублях 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.

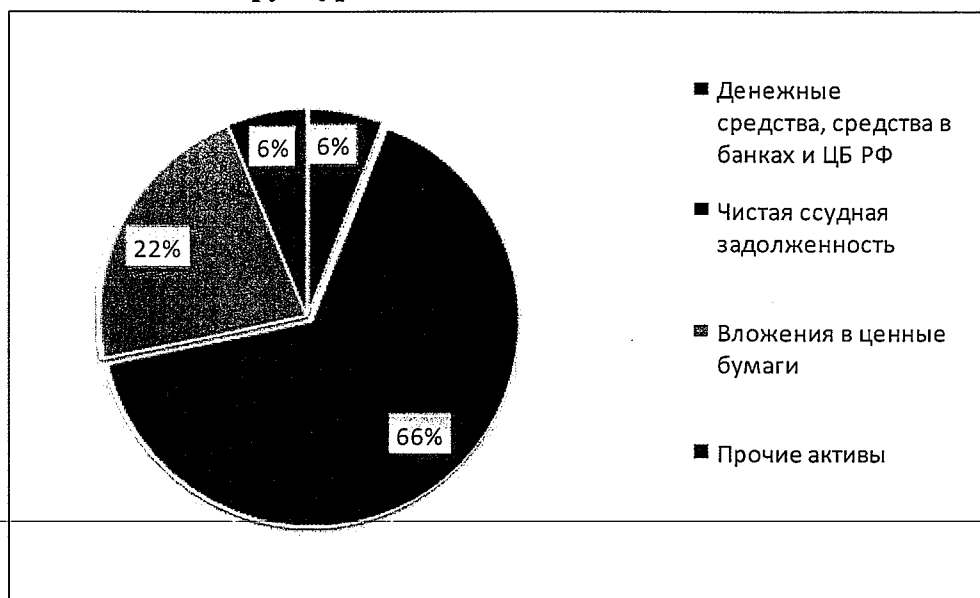
Существенное влияние на финансовый результат Банка в 2012 году оказали следующие операции:

- кредитование клиентов – физических и юридических лиц;



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

Структура активов Банка на 01.01.2013 года



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2011–2012 гг.

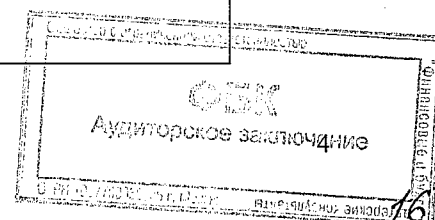
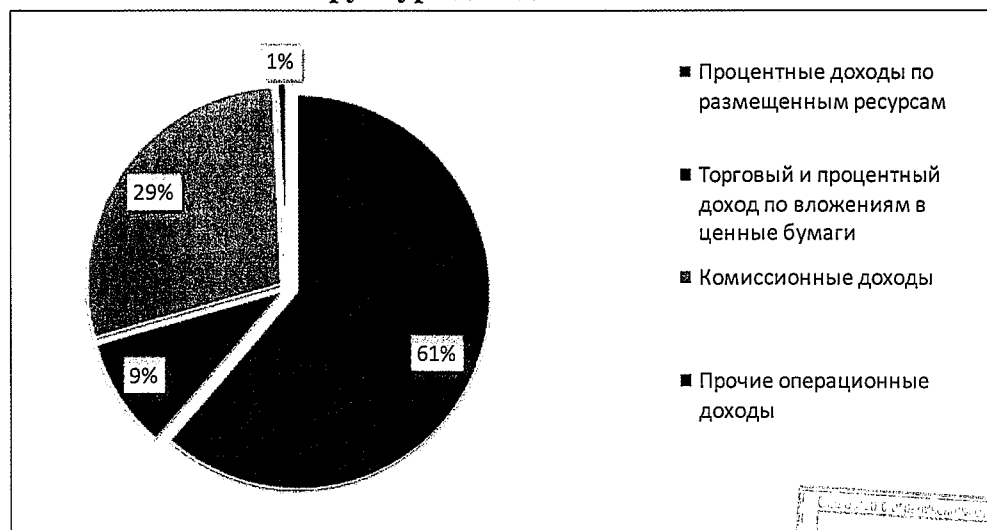
(тыс. рублей)

	2012 год		2011 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	10 102 294	6%	17 772 909	10%
Чистая ссудная задолженность	112 906 811	66%	107 324 107	61%
Вложения в ценные бумаги	37 865 722	22%	39 971 003	23%
Прочие активы	10 838 798	6%	10 074 823	6%
Итого:	171 713 625	100%	175 142 842	100%

В 2012 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 2012 г.



Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2011–2012 гг.

(тыс. рублей)

	2012 год		2011 год	
Процентные доходы по размещенным ресурсам	23 898 945	61%	14 737 264	53%
Торговый и процентный доход по вложениям в ценные бумаги	3 560 023	9%	1 978 778	7%
Чистый доход от операций с иностранной валютой	X	X	137 048	0%
Коммиссионные доходы	11 138 148	29%	10 962 209	39%
Прочие операционные доходы, в.т.ч. доходы от участия в капитале других юридических лиц	264 742	1%	243 937	1%
Итого:	38 861 858	100%	28 059 236	100%

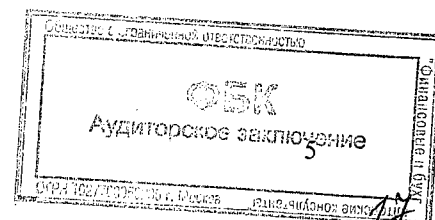
На 01.01.2013 года чистая ссудная задолженность составляла 112 907 млн. рублей или 66% активов Банка. Приоритетным направлением деятельности Банка в 2012 году было развитие розничного кредитования, 75% – чистой ссудной задолженности составили кредиты физическим лицам, 24% – корпоративным клиентам, и 1% – межбанковские кредиты. Процентные доходы за 2012 год составили 23 899 млн. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка – 61% от величины всех доходов.

В 2012 году Банк продолжил работу на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг. В структуре активов чистые вложения в ценные бумаги на конец года составили 37 866 млн. рублей или 22% всех активов Банка. Величина доходов от вложений в ценные бумаги в 2012 год составила 3 560 млн. рублей или 9% от общей величины доходов Банка.

В результате активной работы Банка на рынке кредитования к концу 2012 года доля чистой ссудной задолженности в активах Банка выросла с 61% до 66%, а доля ценных бумаг уменьшилась с 23% до 22%.

Коммиссионные операции остаются существенной статей дохода Банка и в 2012 году составили 11 138 млн. рублей или 29% всех доходов Банка.

Структура пассивов Банка на 01.01.2013 года



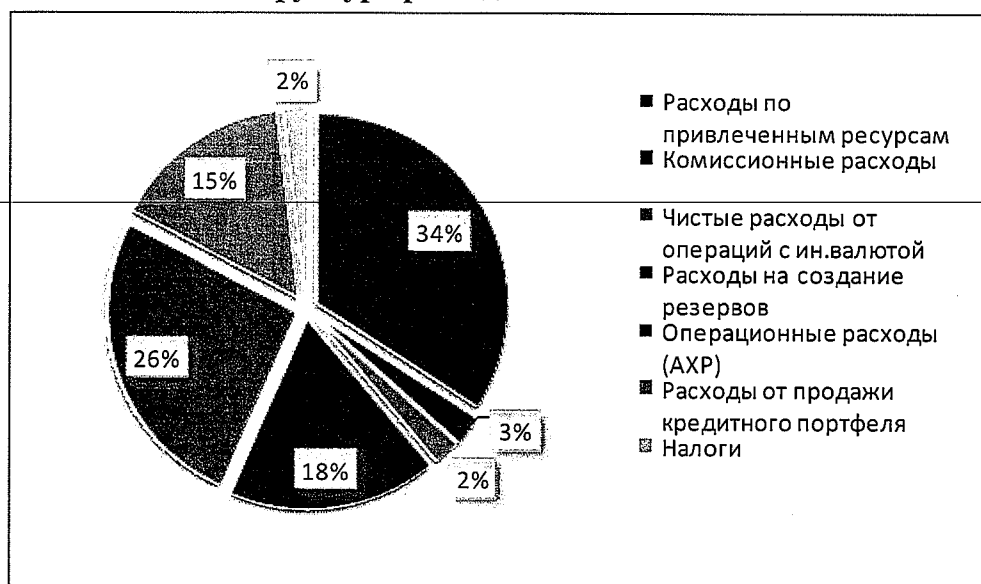
Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2011–2012 гг.

(тыс. рублей)

	2012 год		2011 год	
Средства кредитных организаций	3 449 559	2%	11 474 443	6%
Средства клиентов-физических лиц	102 187 608	60%	101 422 531	58%
Средства клиентов-юридических лиц	49 114 826	29%	47 557 085	27%
Прочие обязательства	3 988 013	2%	3 134 117	2%
Собственные средства	10 888 405	6%	9 720 857	6%
Выпущенные долговые обязательства	2 085 214	1%	1 833 809	1%
Итого:	171 713 625	100%	175 142 842	100%

Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (физических и юридических лиц) на 01.01.2013 составил 151 302 млн. рублей, при этом, доля вкладов физических лиц в структуре пассивов составляет 60%.

Структура расходов Банка в 2012 г.



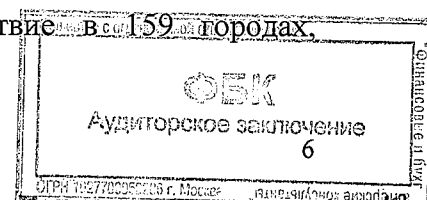
Сравнительный анализ структуры расходов Банка за 2011–2012 гг.

(тыс. рублей)

	2012 год		2011 год	
Расходы по привлеченным ресурсам от банков и других клиентов	13 133 743	34%	12 246 864	45%
Комиссионные расходы	976 481	3%	596 969	2%
Чистые расходы от операций с ин.валютой	873 342	2%	X	X
Расходы на создание резервов	6 798 670	18%	5 501 087	20%
Операционные расходы	10 014 440	26%	8 232 721	30%
Расходы от продажи кредитного портфеля	5 933 203	15%	X	X
Налоги	747 424	2%	788 342	3%
Итого:	38 477 303	100%	27 365 983	100%

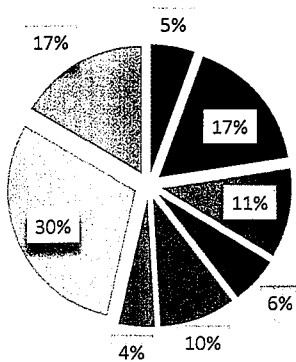
Основными статьями расходов в 2012 году являются расходы от основной деятельности Банка, а именно процентные расходы по привлечению средств, составившие 13 134 млн. рублей или 34% от общей суммы расходов и операционные расходы (АХР) Банка 10 014 млн. рублей (26%). Так же существенную долю в структуре расходов Банка составляют расходы на создание резервов 6 799 млн. рублей (18%) и расходы от продажи кредитного портфеля 5 933 млн. рублей (15%).

По итогам 2012 года Банк обеспечил свое присутствие в 159 городах, расположенных в 65 субъектах Российской Федерации.



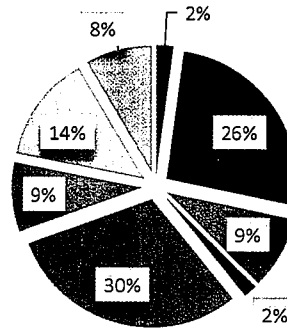
Распределение основных банковских продуктов (кредитование, привлечение ресурсов) по федеральным округам:

Микрокредитование



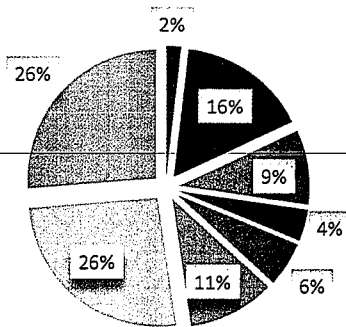
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

POS кредитование



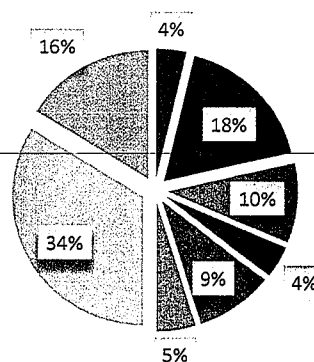
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Автокредитование



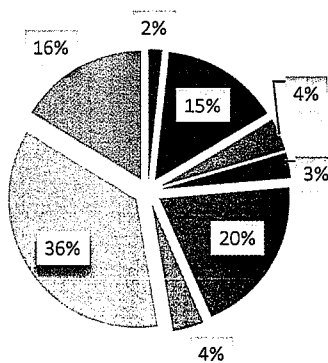
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Кредиты на неотложные нужды



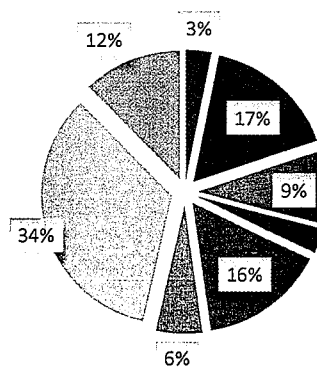
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Ипотечное кредитование



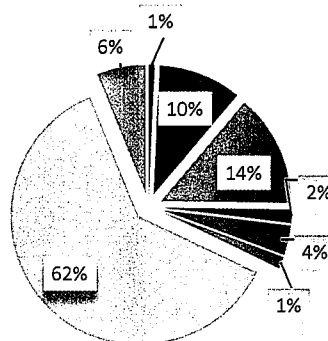
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Карточные продукты



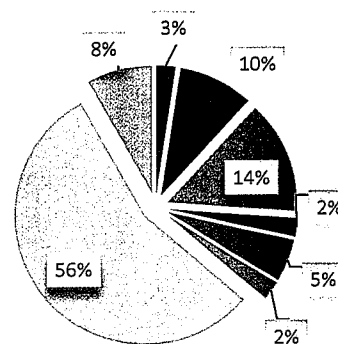
- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Депозиты и счета юр. лиц



- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

Депозиты и счета физ. лиц



- Дальневосточный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-западный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ

СБКИ

Аудиторское заключение

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

Состав Правления Банка (на 31.12.2012):

Поспелов Федор Дмитриевич (Председатель Правления);
Туткевич Евгений Александрович;
Дикусар Олег Олегович;
Воробьев Сергей Сергеевич;
Кривошеева Екатерина Владимировна;
Ларченко Сергей Владимирович;
Кузнецов Василий Викторович.

Члены Правления не являются акционерами Банка.

3. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

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

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

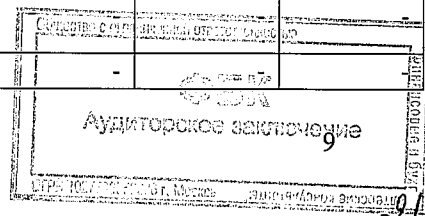
Система управления рисками Банка предусматривает ряд упреждающих мероприятий, направленных на снижение основных видов рисков, влияющих на деятельность Банка: кредитного, операционного, правового, рыночного, риска потери деловой репутации и других. Банк придерживается политики последовательного применения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

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

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

Страновая концентрация активов на 01.01.2013 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	3 541 219	3 051 999	-	-	-	489 220	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	5 982 686	5 982 686	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	1 846 657	1 846 657	-	-	-	-	-



3	Средства в кредитных организациях	578 389	226 415	20 775	-	-	331 199	-
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	8 406 189	8 406 189	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	112 906 811	101 082 859	676 704	-	10 303 073	844 175	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 049 981	13 855 585	7 845	8 596 041	585 390	5 120	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 125	58 494	-	-	285	4 346	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 409 552	6 409 552	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 107 096	3 574 052	542 863	-	-	-	-
9	Прочие активы	6 721 883	6 093 665	23 461	297 805	83 811	194 055	29 086
10	ВСЕГО АКТИВОВ	171 713 625	148 683 002	1 271 648	8 893 846	10 972 274	1 863 769	29 086

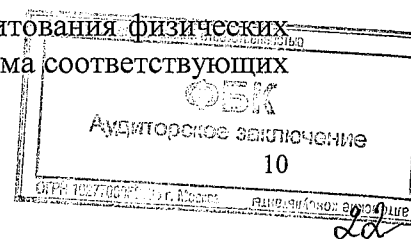
Страновая концентрация обязательств на 01.01.2013 года, тыс. рублей.

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	3 167 476	3 167 476	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	282 083	281 806	194	-	-	29	54
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	151 302 434	139 842 042	402 390	9 835 586	808 678	247 870	165 868
13.1	Вклады физических лиц	102 187 608	101 457 714	402 366	-	-	246 176	81 352
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	2 085 214	2 085 214	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 686 508	2 943 724	6 496	333 921	393 428	8 019	920
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	301 505	301 505	-	-	-	-	-
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	160 825 220	148 621 767	409 080	10 169 507	1 202 106	255 918	166 842

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

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

С целью управления концентрацией риска в сегментах кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса в Банке внедрена система соответствующих



лимитов, которая обеспечивает высокий уровень диверсификации кредитных портфелей.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

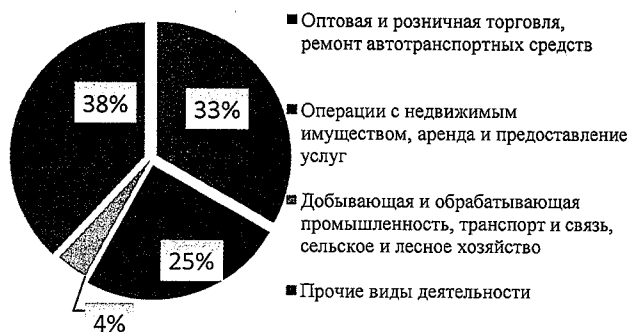


Объем кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) по данным форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составляет 124 621 085 тыс. рублей, из них 77% относятся к кредитам, предоставленным физическим лицам. За 2012 год объем кредитов, предоставленных заемщикам, вырос на 14%.

Концентрация предоставленных кредитов физическим лицам



Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам (резидентам)

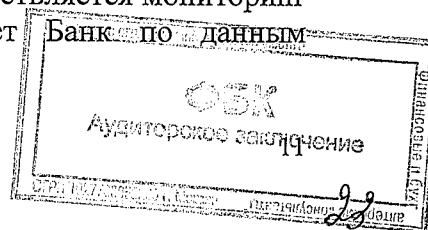


3.1.3. Описание рисков в деятельности Банка, информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

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

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

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



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

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

При оценке возможности совершения сделок, связанных с кредитным риском, и мониторинге финансового положения существующих заемщиков и эмитентов Банк руководствуется внутренней методикой, учитывающей различные аспекты их финансового положения (динамику выручки, операционную и общую рентабельность, уровни долговой нагрузки и обеспеченности собственным капиталом, состояние потоков денежных средств, потребность в инвестициях и т.д.) и состояния их бизнеса (достигнутые рыночные позиции и перспективы развития, конкурентоспособность предлагаемых продуктов и услуг, конъюнктуру рынка, диверсификацию клиентской и продуктовой базы, доступ к источникам капитала, состояние материально-технического обеспечения бизнеса, подверженность риску чрезвычайных происшествий, условия государственного регулирования, наличие корпоративных конфликтов и судебных исков и т.д.). Результаты оценки кредитного качества заемщиков представляются в виде шкалы кредитного рейтинга.

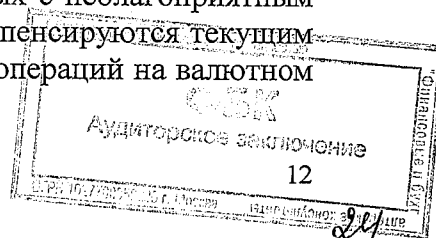
Кредитная политика Банка предполагает активное применение обеспечения в виде залога имущества. При этом используется методика, позволяющая обеспечить достоверную оценку рыночной стоимости предмета залога и приемлемой залоговой стоимости, организацию надежного контроля за его сохранностью и прочих мероприятий,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

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

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации обусловлен следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта

интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) 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.

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

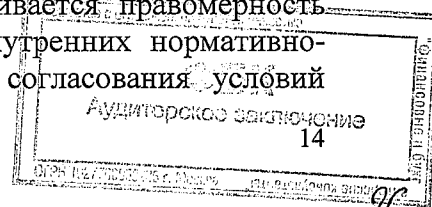
- в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении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

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

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

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

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий



планируемых Банком сделок с юридической дирекцией Банка до их заключения; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций, сделок. С этой целью разрабатываются и утверждаются в соответствующем порядке внутренние Регламенты, Положения, Инструкции, и т. д., а также разрабатываются типовые формы договоров, соглашений и т.п. для каждого вида предоставляемых услуг и проводимых Банком операций.

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

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

Риск изменения налогового законодательства. Изменения в налоговом законодательстве могут привести к увеличению налоговых платежей. Правительство России постоянно пересматривает российское налоговое законодательство и способствует принятию ряда законов, проводящих налоговую реформу. Новые законы в целом уменьшают количество налогов и общее налоговое бремя на бизнес, а также упрощают налоговое законодательство.

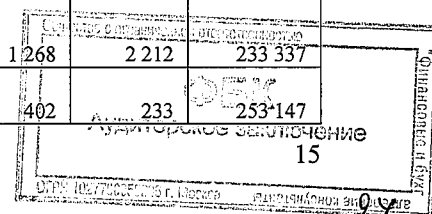
Несмотря на меры по совершенствованию налоговой системы, налоговое законодательство по-прежнему оставляет множество нерешенных проблем, что может оказать негативное влияние на результаты операционной деятельности Банка.

С целью снижения налоговых рисков в Банке проводятся соответствующие мероприятия, такие как организация работы по учету налогового риска при принятии управленческих решений, повышение квалификации специалистов, принимающих решения, связанные с осуществлением налогообложения, и ведущих налоговый учет, регулярное отслеживание изменений налогового и бухгалтерского законодательства, разработка мероприятий по снижению налогового риска при формировании учетной политики предприятия, учет налогового риска при инвестировании, мониторинг налоговых ошибок (периодическое их выявление и исправление ошибок).

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 года.

тыс. рублей

№ п/п		Общая сумма требований	в т.ч. с просроченными платежами	в т.ч. до 30 дн.	в т.ч. 31-90 дн.	в т.ч. 91-180 дн.	в т.ч. свыше 180 дн.
1	Физические лица, в т.ч.:	98 827 675	23 968 768	5 068 863	4 860 420	5 012 974	9 026 511
1.1	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	260 555	238 234	1 417	1 268	2 212	233 337
2	Юридические лица (кроме ИП) и кредитные организации, в т.ч.:	53 271 194	254 129	347	402	233	253 147



2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 566 173	175 803	0	211	0	175 592
2.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 229 486	4 200	0	0	0	4 200
2.3	Корреспондентские счета	585 480	0	0	0	0	0
2.4	Межбанковские кредиты и депозиты	1 407 768	0	0	0	0	0
2.5	Вложения в ценные бумаги	23 067 817	0	0	0	0	0
3	Индивидуальные предприниматели (ИП)	2 432 745	617 295	3 727	2 184	1 754	609 630
4	Иные активы без просроченной задолженности	2 003 213	0	0	0	0	0
	Итого	156 534 827	24 840 192	5 072 937	4 863 006	5 014 961	9 889 288

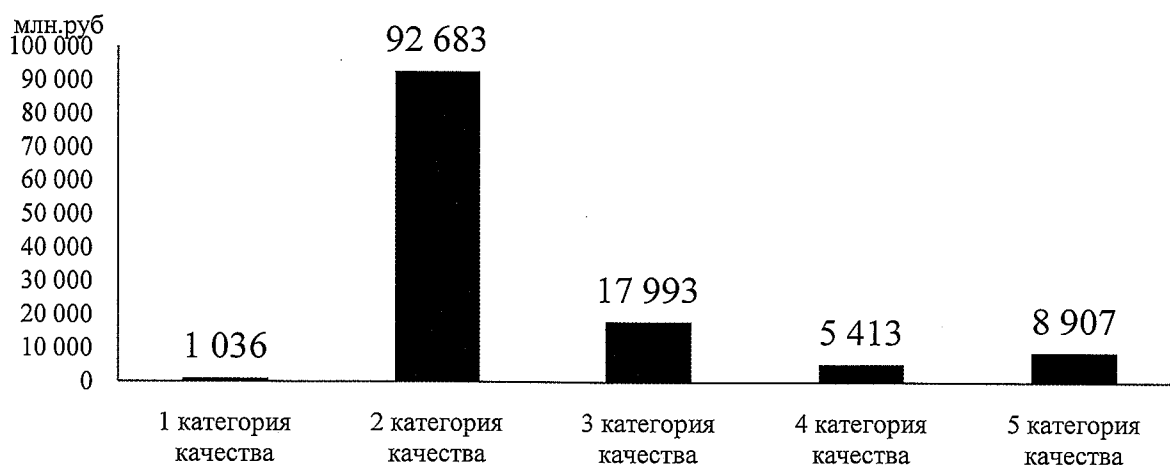
Общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 24 840 млн. рублей, из них к физическим лицам относится 96% (23 969 млн. рублей).

Величина резерва, сформированного Банком на возможные потери, составляет 16 956 млн. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 13 781 млн. рублей, по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям – 2 873 млн. рублей, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам – 302 млн. рублей.

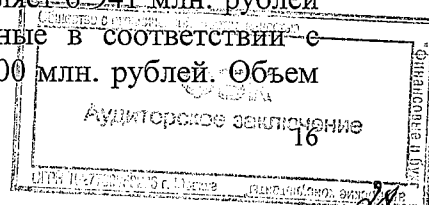
3.2. *Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».*

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 126 032 млн. рублей, из них 74% занимают ссуды, относящиеся ко второй категории качества (92 683 млн. рублей).

Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества.



Общий объем реструктурированной задолженности составляет 6 941 млн. рублей (5,5% от объема активов). Из них ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №254-П, составили 1 100 млн. рублей. Объем



ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России №254-П, составляет 5 841 млн. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2012, общий объем реструктурированной задолженности уменьшился более, чем в 2 раза.

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

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

По состоянию на 01.01.2013 на балансе числятся облигации указанного вида в сумме 1 381 583 тыс. руб., величина созданного резерва на возможные потери – 13 816 тыс. руб.

Компания TIB Holdings Ltd включена в список аффилированных лиц Банка, и заключение Банком с данной компанией сделок подлежит одобрению в качестве сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Указанные выше сделки одобрены решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров НБ ТРАСТ (ОАО) от 15.06.2012).

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 01.01.13 составила 22 983 млн. руб. Основная доля этой суммы (95%) приходится на неиспользованные кредитные линии, 4% – на предоставленные гарантии, поручительства и аккредитивы и 1% – на неиспользованные лимиты овердрафтов.

В портфели однородных элементов объединяются 81% всех условных обязательств кредитного характера с целью формирования резерва на возможные потери, 19% – резервируется на индивидуальной основе.

Практически все условные обязательства кредитного характера (99%) относятся ко 2-ой категории качества.

Общая величина резервов, созданных по внебалансовым обязательствам и срочным сделкам, составила 302 млн. руб.

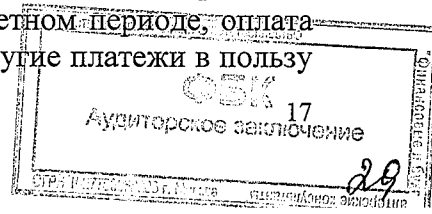
Сумма резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 149 млн. руб.

Резерв на возможные потери под предъявленные к Банку требования во 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 сформирован в размере 87 млн. руб.

В настоящее время Банк оспаривает в суде претензии, предъявленные Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве. Сумма требований – 120 млн. руб., резерв сформирован в размере 50% от суммы требований (60 млн. руб.).

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

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2012 год, составила 517 млн. рублей. Данная сумма состоит из краткосрочных вознаграждений (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). Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) не выплачивались. Списочная численность персонала на конец 2012 года составила 6 627 человек, в том числе численность основного управленческого персонала (Правление, Совет директоров) – 13 человек. Все выплаты производятся в соответствии с «Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера Национального банка «ТРАСТ» (ОАО)», Распоряжением от 30.05.2005 года №74-Р и в соответствии с условиями Трудовых договоров сотрудников.

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

Выплаты дивидендов не планируется.

3.7. *Сведения о прекращенной деятельности.*

Прекращение деятельности не планируется.

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

По данным бухгалтерского баланса (публикуемая форма) прибыль за 2012 год составила 384,6 млн. рублей. Прибыль на одну акцию составляет 98,781641203558 копеек.

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

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

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

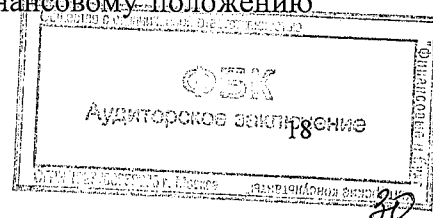
Принцип непрерывности деятельности Банка. Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

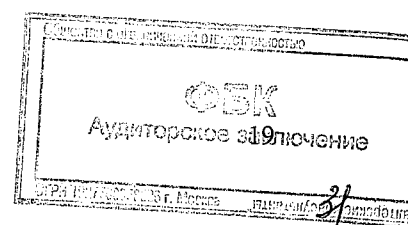
Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальным активам производится линейным способом.

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2012 год не вносились.

Изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета Банка на 2012 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в соответствии с Указаниями Банка России от 29.12.2010 года № 2553-У, от 04.07.2011 года № 2514-У, от 01.12.2011 года № 2736-У, от 04.07.2011 года № 2654-У.

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



Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств был увеличен с 10 000 рублей (без учета НДС) до 40 000 рублей (без учета НДС).

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления бухгалтерского баланса за 2012 год Банком произведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2012 года в соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и утвержденной на 2012 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.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На балансовом счете №47423 по состоянию на 01.01.2013 года учитывается сумма 4 802 197 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	1 434 693	48 636	Требования Банка к ООО «КА Бизнесактив» по договору уступки прав требования
Москва	1 162 921	274 333	Требования Банка к ООО «КА Право и Бизнес» по договору уступки прав требования

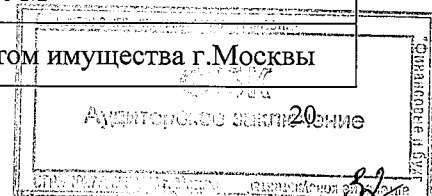
Кроме указанных, на балансом счете №47423 отражены следующие операции:

- 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 вышеперечисленных счетах учитываются авансы по коммунальным договорам, договорам по предоставлению контрагентами услуг связи, по обслуживанию автотранспорта, по предоставлению рекламных услуг и т.п. Характером предоставляемых контрагентами услуг определяется и длительность дебиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете №60312.

На счетах №№60312, 60314 отражены суммы 1 147 088 тыс. рублей и 251 958 тыс. рублей соответственно. Крупнейшие суммы на указанных счетах по состоянию на 01.01.2013 года:

Б/с	Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
60312	Головной офис	339 951	Расчеты с ООО "СтройЭкология"
	Москва	167 468	Расчеты с ООО "ВИЗЕУМ"
	Головной офис	99 563	Расчеты с Департаментом имущества г.Москвы



	Головной офис	73 771	Расчеты с ООО "ТРАСТ Менеджмент"
	Головной офис	45 773	Расчеты с ООО "Юридическая фирма "Советник"
	Головной офис	38 075	Расчеты с НО "Коллегия адвокатов №13"
	Головной офис	34 766	Расчеты с ООО "Бизнес-Консалтинг"
60314	Головной офис	113492	Расчеты с Westside Corp.
	Головной офис	29 759	Расчеты с H.S.I London Limited
	Головной офис	24 876	Расчеты с Faraman Consulting FZE
	Головной офис	15 224	Расчеты с ООО "АА Сервис Украина"

На балансовом счете №60323 по состоянию на 01.01.2013 года учитывается сумма 135 940 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	6 382	Расчеты с ООО "АА Сервис Украина"
Головной офис	4 573	Расчеты с TMF Trustee Limited
Головной офис	1 270	Расчеты с ООО "ЮФ "АНТИКА"
Головной офис	1 123	Расчеты с ООО "ЮФ "САЛКОМ"

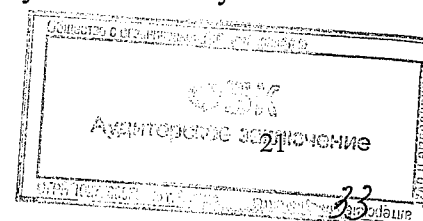
Дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете 60323, состоит из расчетов по хозяйственному инвентарю и аренде помещения, расчетов за консультационные услуги, а также невзысканных сумм по недостачам и госпошлин.

На балансовом счете №47416 по состоянию на 01.01.2013 года учитывается сумма 2 218 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Ульяновск	909	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Санкт-Петербург	608	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Головной офис	273	Суммы до выяснения по счетам клиентов
Москва	116	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 01.01.2013 года учитывается сумма 30 042 тыс. рублей, из них:



Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Головной офис	27 809	Суммы, списанные с корр. счетов до выяснения
Москва	2 004	Суммы, списанные с корр. счетов до выяснения
Головной офис	226	Суммы, списанные с корр. счетов до выяснения

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 01.01.2013 года учитывается сумма 259 061 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Владимир	166 797	Расчеты с ООО "Гиперглобус"
Москва	13 743	Расчеты с клиентами Банка по страхованию в ООО "СК "Ренессанс Жизнь"
Москва	6 695	Расчеты с клиентами Банка по страхованию в ЗАО "СК Авива"

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

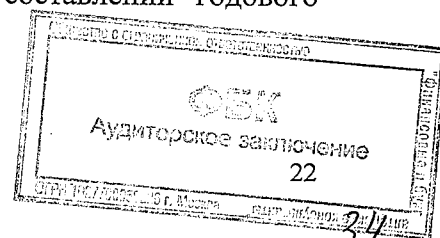
4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета;

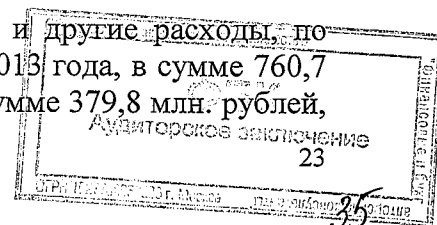


- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового вознаграждения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

В первый рабочий день 2013 года, после составления ежедневного баланса на 01.01.2013 года, остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД). В соответствии с принятым в Банке решением события после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение событий после отчетной даты (СПОД) осуществляется по счету №707 «Финансовый результат прошлого года».

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

- чистые процентные расходы в сумме 10,2 млн. рублей;
- сальдо комиссионных расходов и доходов в сумме 88,0 млн. рублей;
- создание резервов на возможные потери 214,4 млн. рублей (в т.ч. по требованиям Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве 59,8 млн. руб., по исполнительным листам физических лиц – 80,1 млн. руб., резервы – оценочные обязательства некредитного характера – 74,5 млн. руб.);
- налоги и сборы, относимые на расходы в сумме 30,7 млн. рублей;
- чистые операционные, административно-хозяйственные и другие расходы, по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2013 года, в сумме 760,7 млн. рублей (в т.ч. расходы на содержание персонала в сумме 379,8 млн. рублей,



расходы по страховым взносам в ГК «Агентство по страхованию вкладов» за 4 квартал 2012 года в сумме 101,1 млн. руб.);

- Проведенная переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года дала увеличение остатка балансового счета №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом пересчитанной амортизации на 188,0 млн. рублей.
- Сумма переоценки выбывших в 2012 году основных средств 31,9 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 2012 года уменьшился на 1 104,0 млн. рублей, и с балансовых счетов 1 порядка №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесено на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года» 384,6 млн. рублей.

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

В период составления годового отчета за 2012 год событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (т.е. некорректирующих событий), существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в течение 2012 года не выявлено.

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

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год были внесены изменения, обусловленные введением в действие Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Установлен критерий существенности для отражения условных обязательств некредитного характера на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в размере 1 000 000 рублей.

Получение Банком доходов по активам, относящимся к III категории качества, признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) с отражением таких доходов на балансе Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.03.2013



Ф.Д. Пospelов

А.Ю. Попов

