

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
(НБ «ТРАСТ» (ОАО))  
Почтовый адрес 107045 РФ, г. Москва, Уланский пер., д. 24 стр. 1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года*
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	913 488	1 967 574
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 682 984	5 436 832
2.1	Обязательные резервы	54 365	666 419
3	Средства в кредитных организациях	1 090 175	367 735
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 413	1 319 204
5	Чистая ссудная задолженность	42 199 907	39 339 079
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 739 220	1 385 839
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	62 403	2 845
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 227 531
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 921 989	3 147 961
9	Прочие активы	2 273 094	1 663 811
10	Всего активов	74 887 270	56 855 566
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 095 000	0
12	Средства кредитных организаций	3 367 449	1 282 417
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	43 611 863	47 687 332
13.1	Вклады физических лиц	19 091 796	20 305 334
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 478	0
15	Выпущенные долговые обязательства	698 985	832 977
16	Прочие обязательства	1 458 795	736 877
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	118 581	36 869
18	Всего обязательств	64 401 151	50 576 472
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	1 946 490	1 472 690
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	435 000	435 000
22	Резервный фонд	136 254	104 787
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 271 741	0
24	Переоценка основных средств	1 145 617	700 338
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 595 685	947 667
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-501 186	2 618 612
27	Всего источников собственных средств	10 486 119	6 279 094
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 660 169	11 665 641
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 836 628	999 486

(\*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

25.05.2009

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2008 год

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
(НЕ «ТРАСТ» (ОАО))  
Почтовый адрес 107045 РФ, г. Москва, Уланский пер., д. 24 стр. 1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 761 527	5 273 471
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 047 180	805 148
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 128 459	4 034 109
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 585 888	434 214
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 044 506	2 946 216
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	635 204	46 019
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 318 716	2 779 880
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	90 586	120 317
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 717 021	2 327 255
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:	640 857	-1 407 803
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-48 139	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 357 878	919 452
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-311 370	-105 937
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	589 865	160 142
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	22 853
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-228 839	34 693
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	151 940	111 070
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	644 539	0
12	Комиссионные доходы	4 504 672	3 394 119
13	Комиссионные расходы	296 397	281 496
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-243 713	-97 707
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-395 650	-115 499
17	Прочие операционные доходы	364 494	3 396 623
18	Чистые доходы (расходы)	9 137 419	7 438 313
19	Операционные расходы	9 122 059	4 432 430
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15 360	3 005 883
21	Начисленные (уплаченные) налоги	516 546	387 271
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-501 186	2 618 612
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-501 186	2 618 612

(\*) Данные за 2008 год несопоставимы с соответствующими данными за 2007 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления М.П. Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер Попов А.Ю.

25.05.2009

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (НЕ «ТРАСТ» (ОАО))

Почтовый адрес 107045 РФ, г. Москва, Уланский пер., д. 24 стр. 1

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода*
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 472 632	5 573 298	13 045 930
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 472 690	473 800	1 946 490
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 472 690	473 800	1 946 490
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	435 000	0	435 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	104 787	31 467	136 254
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	2 866 138	4 813 314	7 679 452
1.5.1	прошлых лет	538 377	8 057 308	8 595 685
1.5.2	отчетного года	2 327 761	-3 243 994	-916 233
1.6	Нематериальные активы	16 972	7 361	24 333
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 910 495	-120 638	1 789 857
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.4	X	23.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 182 900	187 324	3 370 224
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 737 086	-161 660	2 575 426
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	408 945	332 820	741 765
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	36 869	16 164	53 033
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0

(\*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления М.П. Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер Попов А.Ю.

25.05.2009

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
(НЕ «ТРАСТ» (ОАО))  
Почтовый адрес 107045 РФ, г. Москва, Уланский пер., д. 24 стр. 1

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату*
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10.0	23.3	19.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15.0	43.8	48.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50.0	61.6	82.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	63.0	100.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное 21.1	Максимальное 18.0
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800.0	138.2	108.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3.0	0.8	0.2
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25.0	4.5	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
15	Показатель 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)	0.0	0.0	0.0

(\*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

М.П.

Попов А.Ю.

25.05.2009

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2008 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
(НЕ «ТРАСТ» (ОАО))

Почтовый адрес 107045 РФ, г. Москва, Уланский пер., д. 24 стр. 1

Код формы 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период, приток (+) / отток (-) *
1	2	3
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:	-5 428 631
1.1.1	Проценты полученные	8 189 707
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 989 177
1.1.3	Комиссии полученные	4 504 672
1.1.4	Комиссии уплаченные	-296 397
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	305 414
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-76 899
1.1.8	Прочие операционные доходы	-1 422 215
1.1.9	Операционные расходы	-10 291 275
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-352 461
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 994 071
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	612 054
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 289 877
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-869 095
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	386 575
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	2 772 385
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15 095 000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	2 085 032
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-4 075 467
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-50 478
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-254 477
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 665
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11 565 440
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"	-27 722 692
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9 368 442
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 227 531
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-712 826

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	50 417
12.7	Дивиденды полученные	554 008
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-16 235 120
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	473 800
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	473 800
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-4 195 880
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 737 987
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 542 107

(\* ) Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» принял решение не представлять в данном отчете соответствующие данные о движении денежных средств за 2007 год. В соответствии с Письмом Отделения №5 Московского ГТУ Банка России от 26 февраля 2009 года № 55-19-31/4183 представление сведений о движении денежных средств за 2007 год не является обязательным.

Председатель Правления Черкасова Н.Н.  
 Главный бухгалтер Попов А.Ю.  
 М.П.  
 25.05.2009

#### Сведения об аудиторе

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «КПМГ».

**Место нахождения (юридический адрес):** 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.

**Почтовый адрес:** 123317, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 18, блок «С», этаж 31.

**Государственная регистрация:** Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  
 Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

**Лицензия:** № Е 003330 на осуществление аудиторской деятельности, выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9. Срок действия лицензии продлен до 17 января 2013 года.

**Руководитель:** Эндрю Кранстон.

**Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении:** Член Аудиторской Палаты России.

Акционерам Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества Национальный банк "ТРАСТ" (далее - "Банк") за 2008 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 31 (тридцать одном) листе состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;

Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год;

Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;

Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

25 мая 2009 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ",  
(доверенность от 30 ноября 2006 года № 195),  
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита  
№ К 021936, без ограничения срока действия

Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита № К 029661, без  
ограничения срока действия