



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2004



СОДЕРЖАНИЕ

02	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
04	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ
06	БАНК СЕГОДНЯ
14	РАБОТА С ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ
24	РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ
32	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
70	КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Представляя этот годовой отчет, хочу подчеркнуть, что 2004 год был для нашего банка годом обновления в самом широком смысле этого слова. Национальный банк «ТРАСТ» – не только новое имя, но и новое видение Банка, его роли в российском финансовом сообществе. Изменение бренда стало логическим следствием позитивных процессов, результаты которых мы и наши клиенты наблюдаем сегодня.

За отчетный период нами был заложен масштабный фундамент для дальнейших перемен. Важнейшее событие прошедшего года – реструктуризация акционерного капитала, в результате которой Банк перешел в собственность менеджмента группы «ТРАСТ». Трудно переоценить значение этой сделки для нашего бизнеса и для банковской сферы в целом.

Консолидация прав собственности в руках профессионалов, несущих персональную ответственность за финансовый результат, стала отправной точкой для построения новой истории банков, объединенных брендом «ТРАСТ». К окончанию года мы подошли как к черте энергичного старта, видя перед собой задачу создания универсального банка, успешно действующего в масштабах всей России.

Для того чтобы занять достойное место среди российской финансовой элиты, нужны лучшие кадры. В Банке сформирован коллектив управленцев, имеющих уникальный опыт работы в крупнейших российских и зарубежных финансовых структурах. С обновленной командой мы смогли вывести Банк на качественно новый уровень эффективности и создать прочную основу для его развития.

Национальный банк «ТРАСТ» принял бизнес-стратегию, основной акцент в которой сделан на максимально полное удовлетворение интересов розничных и корпоративных клиентов. Для этого Банк оптимизировал свою внутреннюю организационную структуру, обновил линейку финансовых продуктов, начал технологическое перевооружение.

В соответствии с принятой стратегией в минувшем году проведен реинжиниринг бизнес-процессов и обеспечен централизованный подход к работе над каждым банковским продуктом. Кроме того, нами разработаны новые продуктовые линейки, облегчены процедуры внутрибанковского взаимодействия.

Внедрение матричной системы управления и отчетности позволило устранить дублирующие функции и четко выстроить систему принятия решений. Немало внимания мы уделили внедрению самых современных информационных технологий. Перевод головного офиса в Москву также поспособствовал повышению эффективности работы Банка и сокращению издержек.

В 2004 году Национальному банку «ТРАСТ» удалось в короткие сроки провести реорганизацию региональной сети. В результате часть функций головного офиса передана десяти региональным центрам, которые получили широкие полномочия по развитию продаж и расширению клиент-

ской базы. Мы убеждены, что такая система управления позволит филиальной сети работать с полной отдачей.

Национальный банк «ТРАСТ» вступил в 2005 год, располагая всем необходимым для успеха: широкой сетью продаж, сплоченной командой менеджеров, эффективной системой управления бизнесом и постоянно растущей клиентской базой. Поэтому вполне логичным стало принятое в феврале 2005 года международным агентством Fitch Ratings решение изменить прогноз долгосрочного рейтинга Банка на «позитивный».

Сегодня мы инвестируем в развитие Национального банка «ТРАСТ» значительные ресурсы, продолжаем привлекать на ключевые позиции лучших профессионалов банковского рынка, совершенствуем принципы и методы управления бизнес-процессами, сокращаем издержки. Мы также расширяем филиальную сеть, чтобы наши клиенты во всех российских регионах обслуживались на самом высоком уровне.

Национальный банк «ТРАСТ» стремится обеспечивать максимальную поддержку клиентам, предоставлять им самые передовые финансовые продукты. Уверен, что нынешняя управленческая команда сумеет реализовать стоящие перед ней задачи и Банк сможет на равных конкурировать с ведущими мировыми игроками на финансовом рынке России.



ИЛЬЯ ЮРОВ

Председатель Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»

СЕГОДНЯ МЫ СОЗДАЕМ НОВУЮ БАНКОВСКУЮ ИСТОРИЮ, ЛЕЙТМОТИВОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ УСПЕХ, А ОСНОВНЫМИ УЧАСТНИКАМИ — БАНКИ, ОБЪЕДИНЕННЫЕ БРЕНДОМ «ТРАСТ». НАШИ АМБИЦИОЗНЫЕ ПЛАНЫ ПОДКРЕПЛЕНЫ РЕПУТАЦИЕЙ ВЕДУЩЕГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА РОССИИ, МНОГОЛЕТНИМ ОПЫТОМ УСПЕШНОЙ РАБОТЫ НА РЫНКЕ И ВЫСОКИМ ПРОФЕССИОНАЛИЗМОМ ВСЕЙ НАШЕЙ КОМАНДЫ.

Илья Юров, председатель Совета директоров Национального банка «ТРАСТ»

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



1 ИЛЬЯ ЮРОВ

Председатель Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»

Работает в Банке с октября 2003 года.

Профессиональную деятельность начинал в крупнейшей специализированной инвестиционной компании Франции — Compagnie Parisienne de Re'escompte (CPR).

С 1994 по 1999 год работал в банке «МЕНАТЕП» (Москва).

В 1999-м — первый заместитель председателя Правления, а с 2000-го — председатель Правления Инвестиционного банка «ТРАСТ».

В конце 2003 года возглавил Совет директоров Инвестиционного банка «ТРАСТ» и Национального банка «ТРАСТ».

Является членом консультативного совета Ассоциации российских банков.

Окончил в 1993 году экономический факультет Московского авиационного института им. Серго Орджоникидзе, в 1995-м получил диплом французской бизнес-школы TRESOFI.

2 РОЛАНД ЦИТАЕВ

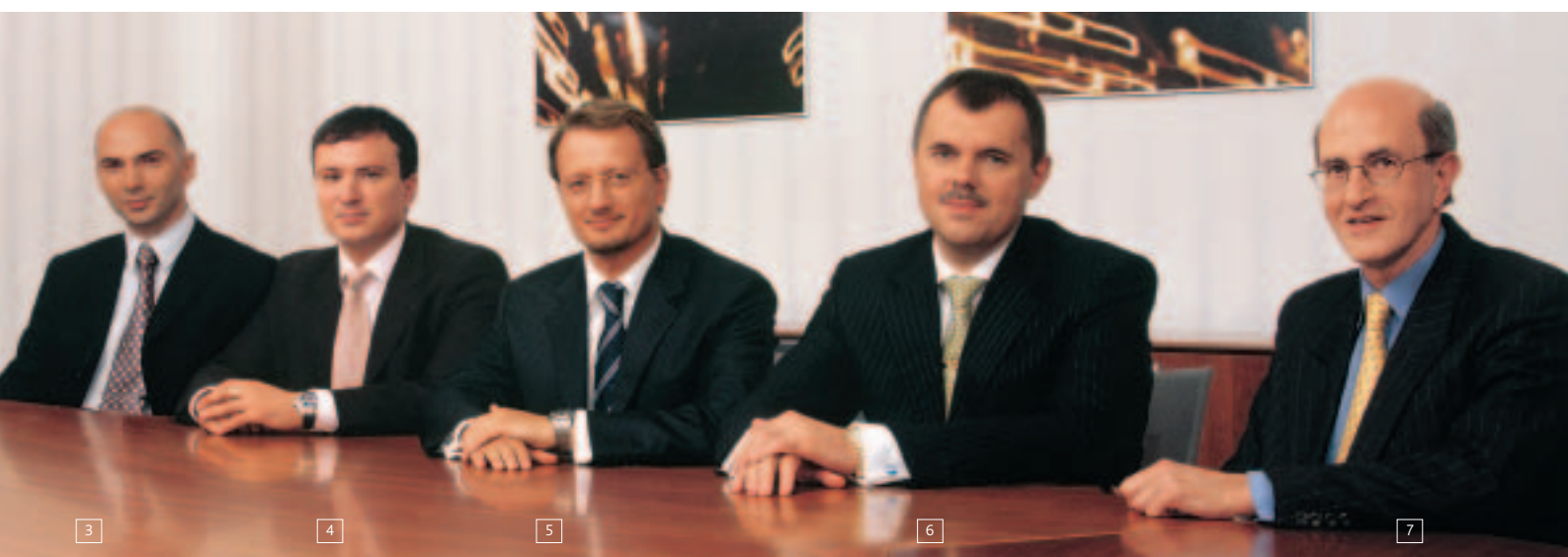
Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»,
исполнительный вице-президент
Является также исполнительным вице-
президентом и членом Совета директоров
Инвестиционного банка «ТРАСТ».
В обоих банках отвечает за развитие
информационных и банковских технологий.
До прихода в Национальный банк «ТРАСТ»
в течение 12 лет работал в латвийском Parex
banka. Окончил экономический факультет
Латвийского университета.

3 АРТАШЕС ТЕРЗЯН

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»
В Банке с октября 2003 года.
Ранее работал в Лондоне в фонде Royston
Investments Limited, Chase Manhattan Bank,
Tokai Bank Europe, DLJ International, а также в
Commerzbank начальником отдела развиваю-
щихся рынков Европы. С 2001 года – в инве-
стиционном банке «ТРАСТ». Член Совета дире-
кторов, исполнительный вице-президент инве-
стиционного банка «ТРАСТ».
С октября 2003 года – также член Совета ди-
ректоров Национального банка «ТРАСТ».
Окончил Ереванский государственный универ-
ситет и аспирантуру МГУ им. М. В. Ломоносо-
ва, успешно защитив диссертацию по вычис-
лительной математике.

4 НИКОЛАЙ ФЕТИСОВ

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»
Работает в Банке с октября 2003 года.
Начинал карьеру трейдером в Cargill Financial
Markets, занимал пост вице-президента нача-
ла в DLJ International (Лондон), затем в Credit
Swiss First Boston Ltd Europe. С 2001 года – в
Инвестиционном банке «ТРАСТ». Член Совета
директоров, исполнительный вице-президент
Инвестиционного банка «ТРАСТ».
С октября 2003 года – член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ».
Окончил Московский инженерно-физический
институт и Университет штата Миннесота
(Миннеаполис, США). Имеет диплом мастера
бизнес-администрирования (MBA) со специа-
лизацией «Финансы».



5 СЕРГЕЙ БЕЛЯЕВ

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»
В Банке работает с октября 2003 года.
Карьеру начинал в промышленном
коммерческом «АвтоВАЗбанке», затем работал
в АКБ «Росэстбанк», где возглавлял дирекцию
инвестиционной банковской деятельности
и казначейства.
С 1999 года – в Инвестиционном банке
«ТРАСТ». Является председателем Правления
этого банка.
С октября 2003 года – член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ».
Окончил Самарский государственный
университет по специальности «Биология».

6 ОЛЕГ КОЛЯДА

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»,
председатель Правления
Национального банка «ТРАСТ»
Работает в Банке с октября 2003 года.
Ранее занимал должность вице-президента
АКБ «Росэстбанк», работал в промышленном
коммерческом «АвтоВАЗбанке» и фирме
«Лада-Маком».
С 2000 года – в Инвестиционном банке
«ТРАСТ». Занимал должности члена
Правления и исполнительного вице-
президента Банка. Член Совета директоров
Инвестиционного банка «ТРАСТ».
С октября 2003 года – член Совета
директоров, председатель Правления
Национального банка «ТРАСТ».
Окончил Киевский торгово-экономический
институт по специальности «Бухгалтерский
учет, контроль и анализ государственной
деятельности в торговле».

7 КРИСТОФЕР ЭВАНС

Член Совета директоров
Национального банка «ТРАСТ»
В банковской сфере работает более 30 лет,
из них свыше 20 – в Bankers Trust Company
(Лондон). В 1995 году занял пост
управляющего директора представительства
Citibank в Москве. В 2001 году вернулся в
Лондон, где курировал различные направления
деятельности Citibank в регионе CEMEA –
странах Центральной и Восточной Европы,
Ближнего Востока и Африки.
Член Совета директоров Инвестиционного
банка «ТРАСТ».
С января 2004 года – главный управляющий
директор Национального банка «ТРАСТ».

An aerial photograph of terraced agricultural fields, likely in a mountainous region. The fields are arranged in curved, concentric patterns. The color palette is dominated by warm, golden-yellow and orange tones, suggesting a late autumn or early morning setting. The lighting creates strong shadows, emphasizing the three-dimensional structure of the terraces. The text "БАНК СЕГОДНЯ" is overlaid in the center-left area.

БАНК СЕГОДНЯ

An aerial photograph showing a winding road that curves through a vast landscape of golden, rippled fields. The scene is bathed in the warm, low light of a sunset or sunrise, with long shadows and a rich orange and yellow color palette. The road starts from the bottom left and curves towards the center of the frame, disappearing into the distance.

В 2004 ГОДУ НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ «ТРАСТ» УДАЛОСЬ РЕШИТЬ РЯД ВАЖНЕЙШИХ ЗАДАЧ НА ПУТИ СОЗДАНИЯ РЕПУТАЦИИ ОДНОГО ИЗ ВЕДУЩИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ РОССИИ. ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ ЗАЛОЖИЛИ ОСНОВУ ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ НА РОЗНИЧНОМ И КОРПОРАТИВНОМ РЫНКАХ. КЛЮЧЕВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА ВОЗГЛАВИЛИ ПРОФЕССИОНАЛЫ, ИМЕЮЩИЕ ОПЫТ УСПЕШНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ КРУПНЫХ ПРОЕКТОВ. ПРИХОД НОВОЙ КОМАНДЫ МЕНЕДЖЕРОВ, РАЗВЕТВЛЕННАЯ ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ И ОРИЕНТАЦИЯ НА ИСТИННЫЕ ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТОВ СОЗДАЛИ ФУНДАМЕНТ ДАЛЬНЕЙШЕГО РОСТА И РАЗВИТИЯ.

О БАНКЕ

Национальный банк «ТРАСТ» оказывает корпоративным и частным клиентам полный комплекс коммерческо-банковских услуг. Банк располагает разветвленной сетью продаж, одной из самых крупных в России, включающей 57 филиалов, а также отделения и специализированные офисы – в общей сложности более 100 точек продаж в 47 регионах страны.

По итогам 2004 года Национальный банк «ТРАСТ» вошел в число 40 крупнейших кредитных организаций России по величине активов и собственного капитала, а также в двадцатку лидеров по объему привлеченных средств населения. Банк является участником системы государственного страхования вкладов частных лиц.

Национальный банк «ТРАСТ» имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на проведение банковских операций, лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и на работу с драгоценными металлами, а также лицензию МВЭС на экспорт драгметаллов из Российской Федерации.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Национальному банку «ТРАСТ» долгосрочный рейтинг «ССС+», краткосрочный рейтинг «С», индивидуальный рейтинг «D/E» и рейтинг поддержки на уровне «5».

Банк ведет свою историю с 1995 года и на протяжении многих лет сотрудничает с ведущими предприятиями электроэнергетики, металлургии, транспорта, связи, автомобильной промышленности и других отраслей российской экономики.

В число клиентов Национального банка «ТРАСТ» в настоящее время входят АК «АЛРОСА», «ГАЗ», «Ижмаш-Авто», «Мурманское морское пароходство», Чусовской металлургический завод, ЗАО «Нижнесергинский метизно-металлургический завод» (НСММЗ), «УралВагонЗавод», «Амтел-ШинПром», «Чувашрегионгаз», ОАО «Центртелеком», электроэнергетические предприятия «Колэнерго», «Якутскэнерго», «Конаковская ГРЭС» и другие известные российские компании.

Национальный банк «ТРАСТ» является полноправным членом (Principal Member) международных платежных ассоциаций VISA International и MasterCard International, представитель Банка входит в состав Совета директоров Ассоциации российских банков – членов VISA International. Банк является одним из крупнейших в России эмитентов международных платежных карт, принимает в оплату карты компании Diners Club International, осуществляет программу спонсирования других банков по вступлению в ассоциации VISA и MasterCard.

Банк поддерживает обширные деловые контакты и активно развивает партнерские отношения с ведущими зарубежными финансовыми институтами, национальными и региональными кредитными организациями. Банк имеет широкую корреспондентскую сеть, а также на постоянной основе взаимодействует с дочерними структурами и представительствами иностранных финансовых институтов, включая банки стран СНГ и Балтии. Это позволяет в полной мере удовлетворять потребности клиентов в развитии международного и межрегионального бизнеса.

Национальный банк «ТРАСТ» сотрудничает с ведущими биржевыми площадками, клиринговыми домами, рейтинговыми агентствами, банковскими ассоциациями и ассоциациями профессиональных участников рынка ценных бумаг, наднациональными банковскими институтами. В частности, Банк является участником ММВБ, РТС и Санкт-Петербургской валютной биржи, входит в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (НАУФОР), Национальную фондовую ассоциацию (НФА) и Ассоциацию участников вексельного рынка (АУВЕР).

РАЗВИТИЕ СЕТИ ПРОДАЖ

Многие российские регионы год за годом демонстрируют высокие показатели экономического роста. Вместе с развитием частного предпринимательства в таких регионах увеличивается и спрос на качественное банковское обслуживание. На этом фоне одним из важнейших факторов успеха коммерческого банка становится наличие у него широкой филиальной сети и эффективное использование возможностей его региональных офисов.

Если раньше крупнейшие российские банки концентрировали свои усилия на развитии бизнеса в столице страны, то теперь они пересматривают свои приоритеты. Одновременно происходит концентрация капитала на региональном уровне: небольшие банки объединяются друг с другом или поглощаются более крупными банками.

Национальный банк «ТРАСТ» давно прошел этап создания региональной инфраструктуры, его филиалы уже много лет успешно работают в крупнейших административных и деловых центрах России. Банк имеет все возможности для взаимовыгодного сотрудничества как с крупными компаниями и холдингами, которые действуют в масштабах всей страны, так и с небольшими компаниями и частными лицами.

В 2004 году Национальный банк «ТРАСТ» провел реструктуризацию своей филиальной сети, изменив существующую систему управления и заложив тем самым основу для повышения эффективности работы региональных офисов.

К началу 2004 года в 47 субъектах Российской Федерации действовали 57 филиалов Национального банка «ТРАСТ», и все они управлялись из головного офиса. В результате реструктуризации была реализована более простая и эффективная система, при которой головной офис руководит десятью региональными центрами, каждый из которых, в свою очередь, управляет работой нескольких филиалов.

Региональные центры были образованы на базе крупных и успешно работающих филиалов, сложившихся в самостоятельные бизнес-центры. Новые структурные единицы получили значительно больше полномочий и ответственности по сравнению с филиалами, они могут лучше контро-

лировать ситуацию в регионах и оценивать возможности дальнейшего развития сети Банка.

В рамках новой системы головной офис Национального банка «ТРАСТ» отвечает за стратегию развития, разработку конкурентных продуктов и централизованное управление всеми бизнес-процессами, тогда как региональные центры и филиалы обеспечивают рост объемов продаж и расширение клиентской базы, а также выступают проводниками новых решений и технологий.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» продолжит совершенствование своей региональной структуры. Планируется стандартизировать процедуры принятия решений и проведения операций, а также внедрить единые для всех филиалов технологические стандарты. Общим принципам должны подчиняться все основные аспекты деятельности региональных офисов – от определения функциональных обязанностей персонала до технического оснащения рабочих мест.

Одновременно с оптимизацией системы управления Национальный банк «ТРАСТ» в 2004 году продолжал расширять сеть продаж и работать над повышением качества обслуживания клиентов. В частности, в минувшем году Липецкий филиал открыл новый дополнительный офис в непосредственной близости от центрального здания своего корпоративного клиента – металлургического завода «Свободный сокол» для обслуживания предприятия и его работников. Также приступил к работе новый дополнительный офис в центральной части г. Ангарска Иркутской области, его появление было обусловлено возросшим спросом на услуги Банка, в том числе со стороны частных клиентов. Кроме того, в 2004 году был открыт новый офис филиала Банка в г. Королеве Московской области.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» продолжит расширение своей сети. Планируется открыть два филиала – в Екатеринбурге и Тольятти, а также новые точки продаж в других городах. Региональные офисы будут создаваться и реконструироваться с учетом требований новой стратегии развития розничного бизнеса банка. Один из первых офисов нового поколения появится в г. Люберцы Московской области.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Новые масштабные задачи развития бизнеса, стоящие перед Национальным банком «ТРАСТ», требуют использования самых современных, эффективных и масштабируемых технологических решений. Внедрение новых информационных технологий создает основу для повышения скорости и эффективности работы Банка, обеспечивает новые возможности развития и роста.

В 2004 году усилия Банка были сконцентрированы на анализе существующих бизнес-процессов и подготовке к началу внедрения новой банковской системы GLOBUS, договор о покупке которой Банк подписал с компанией TEMENOS в октябре 2003 года. Внедрение системы GLOBUS позволит предложить клиентам Национального

хозяйственный учет, осуществлять управленческий учет и контроль бюджета.

Кроме того, внедрение в 2005 году централизованной системы хранилища данных (data warehouse) с использованием современных технологий OLAP (on line analytical processing) позволит Банку иметь более оперативную аналитическую отчетность и обязательную отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка и других надзорных институтов.

В 2005 году Банк также намерен провести реорганизацию корпоративной телекоммуникационной сети, поскольку это необходимо для использования новых технологий.

ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ СОЗДАЕТ ОСНОВУ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ СКОРОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКА, ОБЕСПЕЧИВАЕТ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ И РОСТА.

банка «ТРАСТ» обслуживание с использованием самых передовых банковских технологий.

В целях поддержки потребительского кредитования Национальный банк «ТРАСТ» в 2004 году приобрел и начал внедрять систему принятия кредитного решения (scoring system) TRANSACT компании EXPERIAN.

В 2005 году Банк намерен приобрести новую систему удаленного управления счетами посредством Интернета и SMS-сообщений. Внедрение этой системы обеспечит клиентам Национального банка «ТРАСТ» больше возможностей по проведению операций и контролю движения собственных средств.

Для более эффективного управления Банком в 2005 году планируется приобретение системы управления предприятием (ERP – enterprise resource planning). С помощью данной системы Национальный банк «ТРАСТ» сможет качественно управлять персоналом, его мотивацией и квалификацией, вести централизованный административно-

Национальный банк «ТРАСТ» нацелен на предоставление полного спектра услуг розничного банка в соответствии с лучшим международным опытом. Оптимизация бизнес-процессов в совокупности с внедрением новых информационных систем позволит успешно реализовать эту стратегию и выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов.

На практике это означает централизованное управление информацией, минимизацию операционных рисков, эффективное управление качеством и предоставление клиентам высокотехнологичного сервиса, доступного круглосуточно семь дней в неделю.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Эффективное управление финансовыми рисками является важнейшим фактором успешной и стабильной работы любого современного банка. Национальный банк «ТРАСТ» разработал стратегические подходы к управлению рисками в зависимости от их типов и источников.

Действующая в Банке система управления рисками представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Национального банка «ТРАСТ» и позволяющих идентифицировать, определять тип, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений.

Одной из важнейших задач для Банка является обеспечение ликвидности и управление процентным риском. С этой целью в Национальном банке «ТРАСТ» разработана и применяется система управления активами и пассивами, осуществляется контроль параметров и структуры баланса. Используемая Банком система трансфертных цен обеспечивает перенос процентного риска с бизнес-подразделений на Казначейство Банка.

Для контроля кредитных рисков Банк устанавливает лимиты на индивидуальных контрагентов, заемщиков, а также на группы связанных заемщиков. Установленные лимиты распределяются по типам проводимых Банком операций и учитывают уровень как текущего, так и потенциального риска. Для дополнительного снижения кредитного риска по операциям с определенными контрагентами Банк заключает с ними соглашения, предусматривающие зачет взаимных обязательств, получение залога и/или выдачу гарантий третьих сторон, возможность расторжения или изменения условий сделки по прошествии определенного срока либо при наступлении определенного кредитного события.

Используемая Банком система внутренних кредитных рейтингов позволяет распределять заемщиков и контрагентов по различным фиксированным уровням риска, на основании чего Банк может формировать мнение о качестве портфеля кредитов. Система внутренних рейтингов используется и для определения величины резервов на возможные потери.

Для управления операционными рисками в Национальном банке «ТРАСТ» создана эффективная система внутреннего контроля, главной задачей которой является разработка и мониторинг за соблюдением регламентов и процедур, регулирующих порядок подготовки, заключения, авторизации и контроля операций Банка.

Оценка и контроль рисков тесно связаны с понятием «экономического» капитала Банка, выделяемого на покрытие возможных финансовых потерь. В Национальном банке «ТРАСТ» постоянно ведется работа над совершенствованием системы поддержки решений на базе «экономического» капитала (Risk-Adjusted Performance Measurement). Эта система позволяет определять не только минимальную доходность операций, необходимую для покрытия дополнительного для Банка риска при заключении новых сделок, но и фактическую доходность сделок с учетом понесенного Банком абсолютного размера риска.

В 2004 году Национальный банк «ТРАСТ» проводил консервативную политику в части принятия рисков. На фоне общей нестабильности финансовых рынков России в течение всего года обеспечивался высокий уровень ликвидности Банка. Вместе с тем в минувшем году была проведена большая организационная и методологическая работа, направленная на совершенствование принципов управления рисками. В Банке обеспечен независимый контроль операций, содержащих кредитный риск, для этого созданы соответствующие подразделения в головном офисе и региональных центрах. Бизнес-процессы выстроены таким образом, чтобы исключить ситуации, когда Банк принимает на себя не одобренные риски или риски, критерии которых не соответствуют решениям полномочных органов. С этой целью утверждены рекомендации для кредитных комитетов о кредитном качестве заемщиков, контрагентов Банка и структур сделок.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» продолжит совершенствование действующих и внедрение новых механизмов оценки, анализа и контроля рисков. Повышению общей эффективности управления рисками будет также способствовать внедрение передовой информационной системы, которую используют многие ведущие банки мира.

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Национальному банку «ТРАСТ» в 2004 году удалось успешно решить две основные задачи в области кадровой политики, поставленные акционерами. В Банке была сформирована сильная управленческая команда и организована эффективная система обучения и повышения квалификации сотрудников. Ключевые направления бизнеса возглавили лучшие профессионалы в финансовой сфере, имеющие опыт успешной реализации крупных проектов.

В январе 2004 года на пост главного управляющего директора Национального банка «ТРАСТ» был назначен Крис Эванс. До этого он курировал различные направления деятельности Citibank в регионе CEMEA – странах Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. Крис Эванс работает в банковской сфере более 30 лет, из них 20 лет – в Bankers Trust Company (Лондон).

Новые руководители были назначены также на ключевые направления бизнеса Национального банка «ТРАСТ». В частности, Дирекцию кредитных розничных продуктов Банка возглавила Татьяна Жаркова, под руководством которой в банке «Русский стандарт» и компании «Русфинанс» осуществлялись масштабные программы развития потребительского кредитования – одни из самых успешных в России.

Директором Дирекции сетевого и клиентского развития Банка стала Елена Речкалова. До прихода в Национальный банк «ТРАСТ» Елена Речкалова являлась вице-президентом Альфа-Банка и занимала должность начальника управления продаж кредитных продуктов и продуктов для малого бизнеса, ранее работала в банке «Первое ОВК» директором по продажам. Дирекцию клиентской поддержки возглавила Марина Мордвинцева, до этого руководившая операционным департаментом ООО «Русфинанс». Директором Дирекции по работе с задолженностью был назначен Кирилл Ципривуз, до прихода в Банк курировавший аналогичное направление в АКБ «Банк инвестиций и сбережений».

Работа по привлечению в команду Национального банка «ТРАСТ» лучших профессионалов финансового рынка бу-

дет продолжена в 2005 году. Формирование команды первоклассных менеджеров, досконально знающих специфику работы в своей области, использование их богатого опыта в сочетании с современными методиками обучения сотрудников позволяют организовать в Банке непрерывный процесс обмена знаниями, создать необходимый кадровый резерв и воспитать новую плеяду компетентных специалистов.

Обучение персонала является важнейшей составляющей корпоративной культуры Национального банка «ТРАСТ». В 2004 году была разработана комплексная программа, направленная на развитие профессиональных навыков сотрудников для более эффективной их работы. Особое внимание уделяется подготовке специалистов, взаимодействующих с клиентами, поскольку именно они определяют лицо Банка.

Работа с персоналом строится с учетом интересов бизнеса, поэтому поддержку в виде обучающих программ для сотрудников в первую очередь получают приоритетные направления деятельности Банка. Основные усилия в 2004 году были направлены на подготовку серии семинаров для специалистов, занимающихся сопровождением потребительского кредитования.

Первый семинар запланирован на февраль 2005 года, он будет в основном посвящен автокредитованию. Программа семинара предусматривает большой объем практических занятий, в нем примут участие управляющие филиалами в Подольске, Раменском, Люберцах, Нижнем Новгороде и руководители профильных направлений бизнеса банка. До конца 2005 года обучение по программе «Потребительское кредитование» должны пройти менеджеры всех филиалов Банка.

Созданная в Банке система обучения включает в себя обязательную сертификацию специалистов. Каждый филиал, который участвует в новых розничных программах Банка, должен по результатам сертификации сотрудников подтвердить свою готовность к началу реализации этих программ.

В дальнейшем планируется проводить обучение по индивидуальным программам управляющих филиалами, руководителей региональных центров и менеджеров функциональных направлений. Занятия будут проходить как в головном офисе Национального банка «ТРАСТ», так и в новом учебном центре, созданном на базе Владимирского филиала. Кроме того, будет организовано дистанционное обучение 1500 работников Банка, а также введены основные принципы и регламенты организации внешнего обу-

пристальное внимание. Был расширен социальный пакет работников Национального банка «ТРАСТ», определены правила предоставления материальной помощи сотрудникам, разработан порядок потребительского кредитования работников Банка, пересмотрены условия медицинского страхования. В целях укрепления внутрикорпоративных коммуникаций был проведен конкурс «Дневник года» среди детей сотрудников Банка, организован новогодний корпоративный вечер.

ФОРМИРОВАНИЕ КОМАНДЫ ПЕРВОКЛАССНЫХ МЕНЕДЖЕРОВ, ДОСКОНАЛЬНО ЗНАЮЩИХ СПЕЦИФИКУ РАБОТЫ В СВОЕЙ ОБЛАСТИ, ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИХ БОГАТОГО ОПЫТА В СОЧЕТАНИИ С СОВРЕМЕННЫМИ МЕТОДИКАМИ ОБУЧЕНИЯ СОТРУДНИКОВ ПОЗВОЛЯЮТ ОРГАНИЗОВАТЬ В БАНКЕ НЕПРЕРЫВНЫЙ ПРОЦЕСС ОБМЕНА ЗНАНИЯМИ, СОЗДАТЬ НЕОБХОДИМЫЙ КАДРОВЫЙ РЕЗЕРВ И ВОСПИТАТЬ НОВУЮ ПЛЕЯДУ КОМПЕТЕНТНЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ.

чения сотрудников с привлечением ведущих образовательных учреждений.

В 2004 году с целью повышения эффективности работы Банка была изменена его организационная структура, определены функциональные направления деятельности и ответственные руководители. При этом проводилось плановое сокращение штата и осуществлялась программа поддержки высвобождаемых сотрудников, уникальная для российского рынка по глубине проработки. Задачей программы было обеспечение сокращаемым сотрудникам максимальных возможностей дальнейшего трудоустройства. С этой целью Банк заключил контракты с профильными кадровыми агентствами и установил отношения с кадровыми службами компаний – корпоративных клиентов. Кроме того, для сокращаемых сотрудников проводились специальные тренинги, позволяющие им использовать сложившуюся ситуацию для повышения своей стоимости на рынке труда.

Мотивации персонала и укреплению внутрикорпоративной солидарности в минувшем году уделялось самое

В 2005 году планируется разработать новую систему оценки и оплаты труда на основе ключевых показателей эффективности – как для подразделений Банка, так и для руководителей. Это должно существенно усилить заинтересованность персонала в повышении эффективности своей работы.

В 2005 году планируется также упростить систему принятия кадровых решений и полностью обеспечить подбор персонала для подразделений розничного бизнеса филиалов. В целом кадровая политика и управление персоналом будет строиться таким образом, чтобы обеспечить сплоченную и эффективную работу всего трудового коллектива в интересах развития и расширения бизнеса Банка.

A vibrant field of yellow flowers, possibly cornflowers, stretches across the foreground and middle ground. The flowers are densely packed and in full bloom, with bright yellow petals and dark centers. In the background, a smooth, rolling hill rises, its surface covered in the same yellow flowers, creating a continuous sea of yellow. The top of the hill meets a clear, bright blue sky with a few wispy white clouds. The overall scene is bright and cheerful, with strong natural lighting.

РАБОТА С ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ



ГЛАВНЫЙ ИТОГ 2004 ГОДА В РОЗНИЧНОМ БЛОКЕ БАНКА –
ВЫРАБОТКА НОВОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ, А ТАКЖЕ ПРОДУКТОВОЙ
ЛИНЕЙКИ, В НАИБОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ОТВЕЧАЮЩЕЙ ЗАПРОСАМ
МАССОВОГО РЫНКА. ДЛЯ УСПЕШНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЯТОЙ
СТРАТЕГИИ ФИЛИАЛЬНАЯ СЕТЬ БАНКА, ВКЛЮЧАЮЩАЯ БОЛЕЕ
100 ТОЧЕК ПРОДАЖ В 47 РЕГИОНАХ СТРАНЫ, ПОДВЕРГЛАСЬ
СУЩЕСТВЕННОЙ РЕОРГАНИЗАЦИИ. ОДИН ИЗ ЕЕ ИТОГОВ –
ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОГО
УПРАВЛЕНИЯ РОЗНИЧНЫМ БИЗНЕСОМ. РАЗВИТИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЙ,
МАКСИМАЛЬНО ПОЛНО УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ЗАПРОСАМ ЧАСТНЫХ
КЛИЕНТОВ, ПОЗВОЛИТ НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ «ТРАСТ» СТАТЬ
ОДНИМ ИЗ ВЕДУЩИХ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВ РОССИИ.

НОВЫЙ РОЗНИЧНЫЙ БАНК

Национальный банк «ТРАСТ» ставит перед собой задачу стать одним из безусловных лидеров на рынке услуг частным клиентам. В 2004 году в Банке была сформирована новая команда профессионалов с большим опытом успешной реализации розничных проектов. Перед ними поставлена задача построения эффективного розничного банка, максимально полно удовлетворяющего запросы клиентов и гибко реагирующего на изменения конкурентной среды.

Банк принял новую стратегию развития розничного бизнеса, основными принципами которой являются максимальное использование возможностей филиальной сети Банка, стандартизация и автоматизация бизнес-процессов для организации массовых продаж банковских продуктов населению.

Наличие разветвленной и постоянно расширяющейся филиальной сети, которая включала к концу 2004 года более 100 точек продаж, является одним из главных конкурентных преимуществ Национального банка ТРАСТ». Филиалы и дополнительные офисы Банка имеют многолетний опыт реализации розничных программ, в том числе в сотрудничестве с крупными корпоративными клиентами, и способны обеспечить все необходимые условия для запуска новых банковских продуктов для населения.

Возможности развития розничного бизнеса в регионах существенно расширились благодаря проведенной в 2004 году реорганизации филиальной сети. В каждом региональном центре и филиале были созданы подразделения, отвечающие за продвижение услуг частным клиентам, и организовано их сквозное функциональное подчинение головному офису. В результате Банк может проводить эффективную централизованную политику управления розничным бизнесом, в рамках которой головной офис отвечает за стратегию развития, разработку продуктов и организацию сервисной поддержки, а региональные центры и филиалы концентрируются на продажах.

Стандартизация и автоматизация бизнес-процессов делают возможным внедрение новых продуктов в самые сжатые сроки в масштабах всей филиальной сети Банка. При этом обеспечивается необходимая гибкость обслуживания, поскольку в рамках единой продуктовой линейки Банк мо-

жет создавать индивидуальные предложения для разных групп клиентов. Повышению эффективности продаж будет способствовать реализация разработанной в 2004 году программы обучения и сертификации всех сотрудников филиалов, работающих с частными клиентами.

Надежная технологическая основа для активного развития розничного бизнеса создается в Банке за счет внедрения передовой банковской системы GLOBUS, которое началось в 2004 году. Выход на массовый рынок потребительского кредитования требует быстрого принятия кредитных решений, поэтому в 2005 году будет внедрена технология TRANSACT, обеспечивающая автоматизацию фронт-офисов с использованием веб-интерфейса.

Национальный банк «ТРАСТ» намерен укреплять партнерство с группой компаний EXPERIEN, одного из пяти ведущих разработчиков систем принятия кредитных решений. Для взаимодействия с кредитным бюро, входящим в группу EXPERIEN, также будет использоваться технология TRANSACT.

Реализация новой стратегии развития розничного бизнеса позволит Национальному банку «ТРАСТ» сформировать линейку продуктов, в наибольшей степени отвечающих запросам рынка, в сжатые сроки внедрить новые решения в масштабах всей филиальной сети и значительно расширить клиентскую базу, сохраняя при этом высокий уровень сервиса. Полномасштабную оперативную поддержку клиентов обеспечит созданный в 2004 году круглосуточный справочно-информационный центр Банка.

В перспективе, после анализа первого опыта массовых продаж розничных продуктов и изучения потребностей каждого конкретного региона, Национальный банк «ТРАСТ» намерен реализовать модульный принцип построения сети продаж. На практике это означает, что филиалы постепенно перейдут к выполнению сервисных функций, а взаимодействия с клиентами будут точки продаж различного формата, каждая из которых организуется с учетом интересов бизнеса путем сочетания разных модулей, таких как операционные кассы, переговорные комнаты, автоматизированные зоны обслуживания, банкоматы, точки выдачи кредитов.

ВАЖНЕЙШИМ НАПРАВЛЕНИЕМ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» В 2004 ГОДУ СТАЛО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ИМЕННО В ЭТОМ СЕГМЕНТЕ В БЛИЖАЙШЕЙ ПЕРСПЕКТИВЕ БАНКУ ПРЕДСТОИТ ОБЕСПЕЧИТЬ НАИБОЛЬШИЕ ТЕМПЫ РОСТА ПРОДАЖ, ВЫЙДЯ НА КАЧЕСТВЕННО НОВЫЙ УРОВЕНЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ.

ТАТЬЯНА ЖАРКОВА
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ КРЕДИТНЫХ
РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ



КРЕДИТОВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Важнейшим направлением розничного бизнеса Национального банка «ТРАСТ» в 2004 году стало потребительское кредитование. Именно в этом сегменте в ближайшей перспективе Банку предстоит обеспечить наибольшие темпы роста продаж.

Филиалы Банка уже имеют успешный опыт реализации программ розничного кредитования для сотрудников корпоративных клиентов. Так, Иркутский филиал во второй половине 2004 года начал овердрафтное кредитование работников крупнейших предприятий региона: «Ангарскнефтехимремстроя», Ангарской нефтехимической компании, Ангарского завода полимеров, Ангарского завода катализаторов органического синтеза и «Иркутскнефтепродукта».

Целый ряд программ овердрафтного кредитования по пластиковым картам был реализован филиалами Банка в северо-западном регионе России. В частности, такой проект был запущен на ОАО «Колэнерго». Омский филиал в 2004 году приступил к овердрафтному кредитованию сотрудников ФГУП «Центральное конструкторское бюро автоматики».

Национальный банк «ТРАСТ» в минувшем году получил определенный опыт работы и в сегменте массового кредитования. Так, Тюменский и Пермский филиалы Банка летом 2004 года начали выдавать кредиты на приобретение туристических путевок. Тюменский филиал заключил соглашения с ведущими туроператорами и страховой компанией «РОСНО». Рязанский филиал приступил к выдаче экспресс-кредитов на покупку путевок в сентябре 2004 года.

В целях развития долгосрочного жилищного ипотечного кредитования Национальный банк «ТРАСТ» совместно с Санкт-Петербургским ипотечным агентством запустил в конце 2004 года программу, которая делает доступным приобретение жилья широкому кругу частных лиц. К преимуществам программы относятся получение и погашение кредита в рублях по фиксированной ставке без какой-либо привязки к курсам иностранных валют, длинный срок кредита – от 5 до 25 лет, а также возможность его досрочного погашения. За сравнительно короткий срок по данной программе Банк выдал порядка 200 кредитов на покупку жилья.



РЕАЛИЗАЦИЯ НОВОЙ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА ПОЗВОЛИЛА НАЦИОНАЛЬНОМУ БАНКУ «ТРАСТ» СФОРМИРОВАТЬ ЛИНЕЙКУ ПРОДУКТОВ, В НАИБОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ОТВЕЧАЮЩИХ ЗАПРОСАМ РЫНКА, И В СЖАТЫЕ СРОКИ ВНЕДРИТЬ НОВЫЕ РЕШЕНИЯ В МАСШТАБАХ ВСЕЙ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ.

ЕЛЕНА РЕЧКАЛОВА
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ СЕТЕВОГО
И КЛИЕНТСКОГО РАЗВИТИЯ

НОВАЯ СТРАТЕГИЯ

Одной из приоритетных задач Национального банка «ТРАСТ» является быстрая экспансия на рынке розничного кредитования за счет эффективного использования возможностей филиальной сети и формирования широкой клиентской базы. Эта задача выполнима даже в условиях жесткой конкуренции, особенно с учетом того, что потенциал российского рынка банковских услуг далеко не исчерпан.

В 2004 году в рамках принятой стратегии развития розничного бизнеса были определены четыре основных направления, по которым будет развиваться потребительское кредитование:

- кредиты на покупку автомобилей;
- экспресс-кредиты на покупку товаров народного потребления;
- кредиты на неотложные нужды (нецелевые кредиты);
- револьверные кредиты.

С января 2005 года в сети Национального банка «ТРАСТ» будет запущено кредитование на неотложные нужды для сотрудников корпоративных компаний и экспресс-автокредитование. После запуска системы TRANSACT, запланированного на лето 2005 года, Банк начнет выдавать кредиты на покупку товаров народного потребления в торговых точках. Кроме того, планируется сделать более массовым экспресс-кредитование на покупку автомобилей, а также выпускать кредитные карты для клиентов, имеющих историю сотрудничества с Банком.

Таким образом, к лету 2005 года все региональные центры и филиалы Банка подключаются к программам кредитования населения по тем или иным базовым продуктам.

В дальнейшем планируется начать массовый выпуск кредитных карт. К концу 2005 года Национальный банк «ТРАСТ» рассчитывает выдать частным лицам порядка 150 тыс. кредитов на различные цели, сформировав портфель объемом около 150 млн долларов США.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Большинство филиалов Банка в 2004 году активно развивали программы кредитования частных лиц на покупку новых автомобилей. Кредиты выдавались на срок до 3 лет и на сумму до 75% стоимости автомобиля. Максимальный объем кредита составлял до 50 тыс. долларов, что позволяло удовлетворить интересы большинства заемщиков.

Программа автокредитования получит в 2005 году новый импульс развития благодаря разработке новых предложений клиентам и участию в продвижении кредитных продуктов всей филиальной сети Банка. Если раньше автокредиты выдавались преимущественно сотрудникам компаний – корпоративных клиентов Банка, то в 2005 году состоится

Программа автокредитования будет ориентирована на клиентов со средним уровнем дохода. В связи с этим Банк в первую очередь намерен реализовать совместные проекты с дилерами, продающими новые автомобили российского производства и недорогие автомобили ведущих мировых производителей.

С помощью филиальной сети значительно расширятся возможности сотрудничества Банка с ведущими российскими автодилерами, заинтересованными в расширении сферы деятельности и выходе на новые региональные рынки.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» намерен начать кредитование населения на покупку подержанных автомо-

ОДНОЙ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ ЗАДАЧ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» ЯВЛЯЕТСЯ БЫСТРАЯ ЭКСПАНСИЯ НА РЫНКЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЗА СЧЕТ ЭФФЕКТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ И ФОРМИРОВАНИЯ ШИРОКОЙ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ.

выход с этим продуктом на массовый рынок. Основная часть клиентов, желающих приобрести автомобиль в кредит, будет привлекаться через филиалы Банка в регионах.

Новая программа стартует в четырех филиалах Банка – в Твери, Владимире, Люберцах и Королеве, затем она распространится на Нижний Новгород, Саратов, Пермь и Москву. До конца второго квартала 2005 года к программе должны подключиться все филиалы Национального банка «ТРАСТ».

Новые условия автокредитования, с которыми Национальный банк «ТРАСТ» планирует выйти на массовый рынок весной 2005 года, подразумевают возможность выбора клиентом условий кредита. Размер минимального первоначального взноса при покупке нового автомобиля планируется снизить до 10% его стоимости. Условия выдачи кредитов для каждого региона будут разрабатываться с учетом конъюнктуры местного банковского рынка.

билей. Кроме того, Банк планирует заключить контракты с крупными автопроизводителями, заинтересованными в росте продаж за счет реализации программ кредитования, в том числе на льготных условиях.

Банк также собирается выйти на рынок с программой кредитования на покупку грузовой техники и небольших грузовых автомобилей, что позволит, в частности, активнее работать с предприятиями малого и среднего бизнеса. В перспективе планируется охватить и специализированные сегменты рынка: Банк будет выдавать кредиты на покупку мотоциклов, лодок, катеров и другой техники.

Страховую поддержку заемщиков в рамках программы автокредитования обеспечивает компания «Ингосстрах», имеющая офисы во всех городах, в которых работают филиалы Национального банка «ТРАСТ». В дальнейшем Банк намерен развивать сотрудничество и с другими страховыми компаниями, в том числе региональными.

ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Национальный банк «ТРАСТ» входит в число наиболее активных российских участников рынка пластиковых карт и на протяжении многих лет способствует распространению и развитию современных систем безналичных расчетов в стране.

Банк является принципиальным членом (Principal Member) международных ассоциаций VISA International и MasterCard International, имеет собственный процессинговый центр, осуществляет программу спонсирования других банков для вступления в международные платежные системы на правах ассоциированных членов (Associate Member). При спонсорском содействии Нацио-

В 2004 году Национальный банк «ТРАСТ» увеличил объем эмиссии международных карт почти в 1,5 раза: к концу года было выпущено более 440 тыс. карточек. Благодаря сотрудничеству филиалов Банка с ведущими предприятиями регионов России широкое распространение получили зарплатные проекты. Оборот по картам Банка по сравнению с 2003 годом увеличился в 2 раза и составил в минувшем году около 1,2 млрд долларов, при этом объемы операций в торгово-сервисных предприятиях и операций по снятию наличных росли примерно одинаковыми темпами.

Филиалы Банка вносят существенный вклад в развитие рынка пластиковых карт в регионах России: они не только

УСПЕХИ И ЗАСЛУГИ БАНКА В РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ КАРТ БЫЛИ ОТМЕЧЕНЫ В НАЧАЛЕ 2004 ГОДА ПОЧЕТНЫМ ДИПЛОМОМ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ VISA INTERNATIONAL. ПРЕДСТАВИТЕЛЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» ВХОДИТ В СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ – ЧЛЕНОВ VISA, ДЕЙСТВУЮЩЕЙ В РОССИИ С 1997 ГОДА.

нального банка «ТРАСТ» более 30 российских кредитных организаций получили возможность реализовать свои собственные карточные программы.

Успехи и заслуги Банка в реализации программ выпуска и обслуживания международных карт были отмечены в начале 2004 года почетным дипломом платежной системы VISA International. Представитель Национального банка «ТРАСТ» входит в состав Совета директоров Ассоциации российских банков – членов VISA, действующей в России с 1997 года.

В рамках карточных программ Банк предлагает не только традиционные услуги, но и ряд дополнительных сервисов, в том числе овердрафтное кредитование, оперативный выпуск пластиковых карт в срок от одного дня и «Систему абонентских платежей», позволяющую оплачивать услуги различных компаний с карточного счета с помощью сети Интернет.

способствуют все большему распространению современных платежных средств, но и создают необходимую для проведения безналичных расчетов инфраструктуру, привлекая торгово-сервисные предприятия к обслуживанию операций по международным картам.

Ярким примером такой деятельности является работа Мурманского филиала Национального банка «ТРАСТ», который выпустил более 60 тыс. международных карт, привлек на эквайринговое обслуживание около 300 торговых и сервисных точек, а также установил 29 банкоматов в Мурманской области.

Всего к концу 2004 года Национальный банк «ТРАСТ» оказывал услуги эквайринга более чем 1300 торгово-сервисным предприятиям, к процессинговому центру Банка было подключено более 360 банкоматов, из них 108 установлены банками-агентами.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» намерен увеличить свою долю на рынке и повысить доходность операций по картам. Банк разработал стратегию развития данного направления бизнеса на ближайшие три года, которая предусматривает существенное повышение эффективности работы по всем основным направлениям: эмиссии, эквайрингу и спонсированию банков-агентов.

В рамках новой стратегии планируется широкое внедрение новых карточных продуктов, в том числе овердрафтных и кредитных карт. Помимо этого регионам будет предложено несколько стандартных пакетированных банковских продуктов, привязанных к пластиковым картам.

Перед филиалами стоит задача перестроить свою работу таким образом, чтобы новые продукты и предложения Банка были внедрены с максимальным эффектом и минимальными затратами. Филиальная сеть должна также обеспечить более полный охват зарплатными проектами корпоративных клиентов Банка, а также значительно увеличить клиентскую базу за счет реализации таких проектов во всех промышленно значимых регионах России.

В области эквайринга Национальный банк «ТРАСТ» планирует развивать сотрудничество с платежными системами и активно привлекать на обслуживание новые торговые-сервисные предприятия во всех регионах, где работают филиалы Банка. Весьма перспективным становится сотрудничество с крупными торговыми сетями, которые заинтересованы в приеме международных карт в своих региональных представительствах.



В 2004 ГОДУ БАНК УДЕЛЯЛ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА. В ЭТОЙ СВЯЗИ МЫ ПРИДАЕМ БОЛЬШОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОМУ ПРОДВИЖЕНИЮ БРЕНДА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» И ФОРМИРОВАНИЮ ОБРАЗА БАНКА-ПАРТНЕРА, КОТОРЫЙ ЦЕНИТ СВОИХ КЛИЕНТОВ И ДОРОЖИТ ПОСТОЯННЫМ СОТРУДНИЧЕСТВОМ С НИМИ.

РЕНАТ ГАЙНИЕВ
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ
МАРКЕТИНГА И КОММУНИКАЦИЙ

ПЕРЕВОДЫ И ПЛАТЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Наличие широкой филиальной сети и сотрудничество с ведущими международными банками и компаниями позволяют Национальному банку «ТРАСТ» обеспечить своим частным клиентам высокую надежность и скорость проведения переводов, удовлетворяя тем самым постоянно растущий спрос на эти услуги. Банк предлагает переводы со счетов до востребования и переводы без открытия счета, включая денежные переводы Western Union.

К концу 2004 года 55 филиалов Банка были подключены к международной системе Western Union, которая обеспечивает перевод денежных средств более чем в

рамках филиальной сети Банка занимает не более 20 минут. Другая разработка Банка – «Система абонентских платежей» позволяет частным клиентам оплачивать услуги различных компаний со счета до востребования или с помощью пластиковых карт Банка.

В 2005 году Национальный банк «ТРАСТ» планирует заключить договор с ФГУП «Почта России», чтобы значительно расширить сеть приема платежей в пользу Банка и повысить удобство обслуживания потребительских кредитов для клиентов. Банк также намерен наладить сотрудничество с российской системой денежных переводов «Контакт» (Contact).

WESTERN UNION ОТМЕТИЛ ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО РАБОТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» В 2004 ГОДУ: ФИЛИАЛ БАНКА В Г. ЛЮБЕРЦЫ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ СТАЛ ОДНИМ ИЗ ПОБЕДИТЕЛЕЙ КОНКУРСА КОМПАНИИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ КЛИЕНТОВ.

185 стран мира. Western Union отметил высокое качество работы Национального банка «ТРАСТ» в 2004 году: филиал Банка в г. Люберцы Московской области стал одним из победителей конкурса компании по обслуживанию клиентов.

Филиалы Национального банка «ТРАСТ» в минувшем году продемонстрировали инновационный подход в продвижении таких традиционных продуктов, как денежные и банковские переводы. Так, в Пермском филиале Банка несколько сотрудников прошли интенсивный курс обучения китайскому языку, что позволило поднять на качественно новый уровень обслуживание многочисленных клиентов из Китая. Помимо переводов по системе Western Union китайские клиенты филиала стали активно пользоваться простыми банковскими переводами, а также пластиковыми картами Банка.

Система электронных расчетов Национального банка «ТРАСТ» обеспечивает проведение операций в режиме реального времени, в результате перевод средств по счетам в

Комплексное развитие системы платежных сервисов станет в 2005 году одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Национального банка «ТРАСТ».

Планируется в рамках единой системы обеспечить клиентам широкие возможности проведения платежей через филиалы, отделения, банкоматы, POS-терминалы, сеть Интернет и другие каналы. Банк заключит договоры с операторами сотовой связи, интернет-провайдерами, коммунальными службами и другими крупными получателями платежей.



В 2004 ГОДУ МЫ ПРЕДЛОЖИЛИ НАШИМ КЛИЕНТАМ ШИРОКУЮ ЛИНЕЙКУ СРОЧНЫХ ДЕПОЗИТОВ, КОТОРАЯ ПОЗВОЛИЛА ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭТОТ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ РЕШЕНИЯ САМЫХ РАЗНЫХ ЗАДАЧ – ОТ НАКОПЛЕНИЙ НА КРУПНЫЕ ПОКУПКИ ДО НАДЕЖНОГО ВЛОЖЕНИЯ СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ДОХОДА.

ДМИТРИЙ ЕНЬКОВ
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ СТАНДАРТНЫХ
РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ

ВКЛАДЫ, МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТНЫЕ ЯЧЕЙКИ

Национальный банк «ТРАСТ» предлагает населению широкий выбор срочных вкладов, позволяющих обеспечить приемлемую доходность при полной сохранности сбережений. Частные клиенты могут открыть в Банке вклад до востребования и срочные вклады на различные сроки, с разными процентными ставками, с выплатой процентов в конце срока либо ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или год. Большой популярностью у населения в 2004 году пользовались срочные вклады «Оптимальный» и «Пополняемый».

В 2005 году Банк планирует запустить депозит, совмещающий в себе надежность традиционного срочного вклада и доходность инвестиций на рынке ценных бумаг.

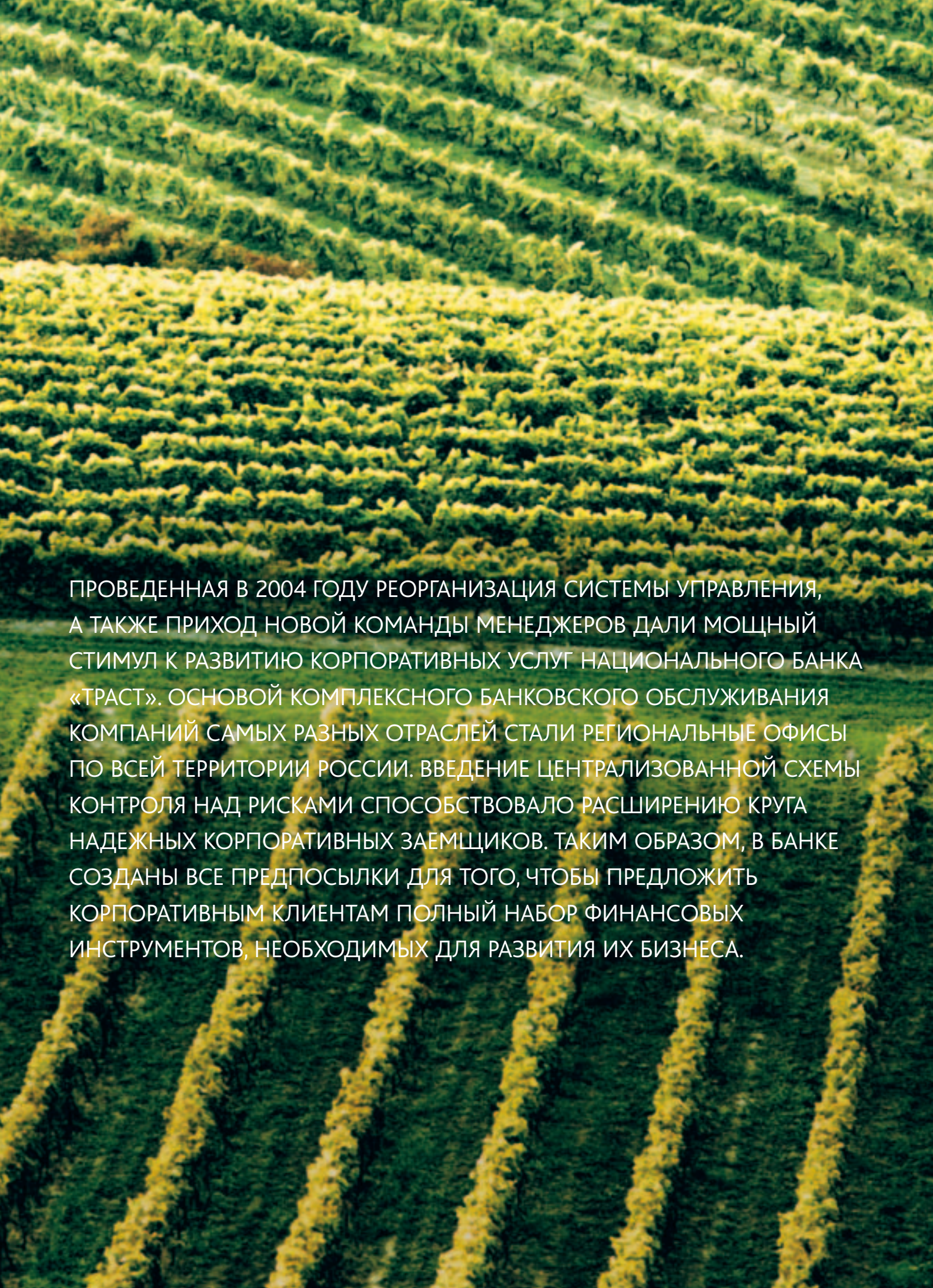
Включение Национального банка «ТРАСТ» в реестр участников системы обязательного страхования вкладов в начале 2005 года подвело итог большой подготовительной работе и стало еще одним свидетельством высокого качества управления Банком, взвешенной политики управления рисками и эффективной работы всей филиальной сети.

Национальный банк «ТРАСТ» также предлагает частным клиентам открытие металлических счетов, которые могут быть предпочтительнее в тех случаях, когда необходимо минимизировать риски от колебания курсов различных мировых валют. Банк осуществляет открытие и обслуживание металлических счетов ответственного хранения и обезличенных металлических счетов, а также продажу мерных слитков физическим лицам и операции с памятливыми монетами из драгоценных металлов.

Самым консервативным клиентам, которые любым видам вложений предпочитают наличные сбережения, а также всем, кто стремится сохранить свои документы и драгоценности, Банк предлагает широкий выбор индивидуальных сейфовых ячеек, а также обеспечивает все необходимые условия для совершения наличных расчетов при проведении сделок купли-продажи недвижимости. Сейфовые комнаты Национального банка «ТРАСТ» оборудованы совершенными системами охраны и контроля доступа, имеют несколько уровней безопасности и по степени своей надежности отвечают всем самым современным мировым стандартам.

An aerial photograph of a vineyard. The foreground shows several distinct, parallel rows of grapevines, each forming a dense, elongated green shape. These rows are set against a lighter green, grassy field. In the background, the vineyard continues with more rows, and the overall scene is bathed in a warm, golden-green light, suggesting late afternoon or early morning. The text "РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ" is overlaid in white, bold, sans-serif capital letters on the middle-left portion of the image.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ



ПРОВЕДЕННАЯ В 2004 ГОДУ РЕОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ ПРИХОД НОВОЙ КОМАНДЫ МЕНЕДЖЕРОВ ДАЛИ МОЩНЫЙ СТИМУЛ К РАЗВИТИЮ КОРПОРАТИВНЫХ УСЛУГ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ». ОСНОВОЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОМПАНИЙ САМЫХ РАЗНЫХ ОТРАСЛЕЙ СТАЛИ РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОФИСЫ ПО ВСЕЙ ТЕРРИТОРИИ РОССИИ. ВВЕДЕНИЕ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ СХЕМЫ КОНТРОЛЯ НАД РИСКАМИ СПОСОБСТВОВАЛО РАСШИРЕНИЮ КРУГА НАДЕЖНЫХ КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ. ТАКИМ ОБРАЗОМ, В БАНКЕ СОЗДАНЫ ВСЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ПРЕДЛОЖИТЬ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ ПОЛНЫЙ НАБОР ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИХ БИЗНЕСА.

ПРОВЕДЕННАЯ В 2004 ГОДУ РЕОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ, ПРИХОД НОВОЙ КОМАНДЫ МЕНЕДЖЕРОВ И ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ ЗАЛОЖИЛИ ОСНОВЫ ДЛЯ БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ.

АЛЕКСАНДР ОСМОЛОВСКИЙ
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ ПО РАБОТЕ
С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ



КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Национальный банк «ТРАСТ» выступает надежным партнером для компаний самых разных отраслей практически на всей территории России. Банк кредитует как крупные корпорации, действующие в федеральном масштабе, так и относительно небольшие региональные предприятия.

В последнее время Национальный банк «ТРАСТ» значительно увеличил объемы кредитования и расширил круг надежных корпоративных заемщиков. Банк кредитует такие компании, как «АЛРОСА», «ГАЗ», «Ижмаш-Авто», «Мурманское морское пароходство», Чусовской металлургический завод, ЗАО «Нижнесергинский метизно-металлургический завод» (НСММЗ), «УралВагонЗавод», «АмтелШинПром», «Чувашрегионгаз», ОАО «Центртелеком», электроэнергетические компании «Колэнерго», «Якутскэнерго», «Конаковская ГРЭС» и другие.

Разветвленная филиальная сеть Банка является весомым аргументом при выборе финансового партнера не только для крупных предприятий, промышленных холдингов и торговых сетей, но и для относительно небольших компаний, расширяющих свой бизнес в соседних городах и реги-

онах. К конкурентным преимуществам Национального банка «ТРАСТ» относятся также многообразие используемых форм кредитования, ориентация на потребности клиентов и особенности их бизнеса, комплексное обслуживание в сочетании с индивидуальными схемами работы.

Успешной кредитной деятельности Банка способствует эффективное управление рисками и использование централизованной системы оценки кредитоспособности заемщика, которая основана на международных стандартах и постоянно совершенствуется с учетом опыта кредитования в масштабах всей России. В условиях усиливающейся конкуренции Банк все большее внимание уделяет постоянному повышению квалификации сотрудников, занятых продажами кредитных продуктов корпоративным клиентам.

Кредитная политика Национального банка «ТРАСТ» строится на принципах универсальности, диверсификации портфеля и эффективного управления рисками. Клиентами Банка являются предприятия с самым разным масштабом

В 2005 ГОДУ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» РАССЧИТЫВАЕТ ЗНАЧИТЕЛЬНО УВЕЛИЧИТЬ ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ. СТРАТЕГИЧЕСКИ ВАЖНЫМ НАПРАВЛЕНИЕМ ДЛЯ БАНКА СТАНОВИТСЯ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, КОТОРЫЙ ОБЛАДАЕТ ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ РАЗВИТИЯ, А СООТВЕТСТВЕННО, И РАСТУЩИМИ ПОТРЕБНОСТЯМИ В КАЧЕСТВЕННОМ БАНКОВСКОМ СЕРВИСЕ.

МАРИНА КУРАПОВА
ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ
КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ



бизнеса, любой организационной формы и сферы деятельности. Банк стремится обеспечить распределение рисков по отраслям, регионам, видам и срокам кредитов, видам обеспечения и группам клиентов, добиваясь при этом оптимального соотношения рисков и доходности.

Национальный банк «ТРАСТ» предлагает корпоративным клиентам кредитование в различных формах и на различные цели, овердрафт, торговое финансирование и другие кредитные инструменты. В 2005 году Банк планирует активно развивать проектное финансирование и факторинг.

Партнерство с Инвестиционным банком «ТРАСТ» позволяет Национальному банку «ТРАСТ» предложить корпоративным клиентам полный набор финансовых инструментов, необходимых для развития бизнеса. Таким образом, компании практически любого региона России могут рассчитывать на комплексное и оптимальное по стоимости банковское обслуживание в филиалах Банка.

Кредитная деятельность Национального банка «ТРАСТ» обеспечивает диверсификацию кредитного портфеля не только по регионам, но и по отраслям. Заемщиками Банка в настоящее время выступают предприятия следующих сегментов экономики:

- цветная и черная металлургия;
- газовая промышленность;
- электроэнергетика;
- нефтехимическая промышленность;
- машиностроение;
- автомобильная промышленность;
- транспорт;
- связь и телекоммуникации;
- пищевая промышленность;
- оптовая и розничная торговля;
- сфера обслуживания и общественного питания.

Банк уделяет повышенное внимание обеспеченности и юридической защищенности выдаваемых кредитов. В процессе рассмотрения кредитных заявок Национальный банк «ТРАСТ» проводит тщательный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, структуры сделки, предлагаемого обеспечения. При этом Банк использует требования к заемщикам, учитывающие основные тенденции и текущие условия рынка.

В 2004 году Банк проводил весьма консервативную политику в плане принятия рисков, кредитуя преимущественно клиентов, с которыми уже имелся опыт взаимовыгодного сотрудничества. Такой подход надежно защищал

ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ПРОДАЖ И ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ

Банк от повышенного рыночного риска и в то же время помогал сохранять клиентскую базу и получать стабильный доход.

Проведенная в 2004 году реорганизация системы управления Банком, приход новой команды менеджеров, развитие новых направлений бизнеса и оптимизация системы принятия кредитных решений существенно расширили возможности Национального банка «ТРАСТ» в плане кредитования корпоративных клиентов и создали все предпосылки для быстрого увеличения клиентской базы. В течение 2005 года Национальный банк «ТРАСТ» планирует увеличить свой кредитный портфель в 3 раза.

Стратегически важным направлением для Банка становится кредитование малого и среднего бизнеса, который обладает значительным потенциалом развития, а соответственно, и растущими потребностями в качественном банковском сервисе. Для развития этого направления Национальный банк «ТРАСТ» планирует разработать и внедрить ряд новых стандартных кредитных продуктов, удовлетворяющих потребности большинства малых и средних предприятий.

Новые продукты предусматривают существенное упрощение процедуры кредитования для клиента, не повышая при этом уровень кредитного риска для Банка. За счет внедрения новых методик анализа рисков и принятия решений значительно уменьшится срок рассмотрения кредитных заявок клиентов. Все эти меры призваны облегчить и сократить малым и средним предприятиям путь от первого знакомства с Банком до получения кредита.

Именно сотрудничество с относительно небольшими и быстрорастущими компаниями позволит Национальному банку «ТРАСТ» существенно расширить клиентскую базу в самой ближайшей перспективе. Кроме того, Банк намерен активнее сотрудничать с компаниями быстрорастущего потребительского рынка – торговыми сетями, предприятиями сферы обслуживания и общественного питания.

Проведенная в 2004 году оптимизация системы управления Банком и реорганизация филиальной сети заложили основы для более эффективной работы с корпоративными клиентами. В ходе реорганизации в каждом филиале функции руководителя были поделены между двумя управляющими директорами, один из которых теперь занимается административной работой и операционной деятельностью, а другой полностью концентрируется на работе с клиентами и развитии продаж. Оба управляющих подчинены руководителю регионального центра Банка.

Помимо этого в первой половине 2005 года завершится формирование унифицированной системы принятия кредитных решений, которая обеспечит стандартизацию кредитного процесса, усиление контроля за подготовкой решений и выдачей кредитов и позволит свести к минимуму кредитные риски.

Создание такой системы предусматривает оптимизацию состава кредитных комитетов и сокращение числа их участников – как в головном офисе, так и в региональных центрах. Кроме того, будет введено сквозное функциональное подчинение – от филиалов к головному офису – всех специалистов Банка, участвующих в принятии кредитных решений.

Таким образом, в Банке будет построен оптимальный кредитный процесс, обеспечивающий быстрое прохождение кредитных заявок и централизованный контроль рисков, принимаемых Банком.

Полномочия региональных центров существенно расширятся, а за счет внедрения новых стандартных продуктов увеличатся и возможности филиалов. В результате время рассмотрения большинства кредитных заявок сократится до одной недели.

За счет ускорения процедур Банк сможет удовлетворять большее число заявок и существенно расширить клиент-

В ПРОШЕДШЕМ ГОДУ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» ПРОВОДИЛ КОНСЕРВАТИВНУЮ ПОЛИТИКУ В ЧАСТИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ. ВМЕСТЕ С ТЕМ БЫЛА ПРОВЕДЕНА БОЛЬШАЯ ОРГАНИЗАЦИОННАЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ РАБОТА, НАПРАВЛЕННАЯ НА СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУР И ПРИНЦИПОВ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

ОЛЕГ ДИКУСАР
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР КАЗНАЧЕЙСТВА



ПОМИМО ЭТОГО В ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2005 ГОДА ЗАВЕРШИТСЯ ФОРМИРОВАНИЕ УНИФИЦИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ, КОТОРАЯ ОБЕСПЕЧИТ СТАНДАРТИЗАЦИЮ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА, УСИЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ПОДГОТОВКОЙ РЕШЕНИЙ И ВЫДАЧЕЙ КРЕДИТОВ И ПОЗВОЛИТ СВЕСТИ К МИНИМУМУ КРЕДИТНЫЕ РИСКИ.

скую базу, сохраняя при этом высокое качество кредитного портфеля. Стандартизированный и быстрый подход к принятию решений о выдаче кредитов, применяемый в масштабах всей филиальной сети, позволит в полной мере реализовать конкурентные преимущества Банка.

Система продаж корпоративным клиентам также будет усовершенствована в 2005 году. В первом полугодии директора по развитию бизнеса филиалов проведут анализ ситуации на региональных рынках банковских услуг. Полученные из регионов данные лягут в основу бизнес-планирования для всей сети Банка.

Такой подход позволит создать перспективный и вместе с тем максимально реалистичный бизнес-план, а также обеспечить эффективный контроль за развитием корпоративных продаж в филиальной сети. Результатом должно стать расширение сотрудничества с крупнейшими компа-

ниями – клиентами Банка, а также привлечение большого количества новых клиентов, в том числе малых и средних компаний, на которые приходится наибольшее число кредитных заявок.

Одновременно с расширением клиентской базы Банк в 2005 году планирует увеличивать число точек продаж юридическим и частным лицам в Москве, Санкт-Петербурге и других субъектах Федерации.

ФАКТОРИНГ

Национальный банк «ТРАСТ» намерен в 2005 году уделять большое внимание развитию факторинга, который является весьма перспективным продуктом и обладает потенциалом быстрого увеличения объема продаж. Развитие факторинга соответствует стратегической линии Банка на расширение сотрудничества с малыми и средними предприятиями.

Факторинг может выступать альтернативой или дополнять возможности традиционных кредитных продуктов, что позволит Банку предложить клиентам максимально широкий выбор инструментов привлечения финансовых ресурсов. Факторинг представляет интерес как для ведущих российских корпораций, работающих в условиях жесткой конкуренции, так и для относительно небольших компаний, которые интенсивно развиваются и расширяют сферу своей деятельности.

В 2004 году Национальный банк «ТРАСТ» принял концепцию развития факторинга совместно с группой компаний «Еврокоммерс» – второго по объему операций игрока на российском рынке. С этой целью создана компания «Еврокоммерс-ТРАСТ», объединяющая лучших профессионалов в области факторинга, 51% акций которой принадлежит Национальному банку «ТРАСТ» и 49% – группе компаний «Еврокоммерс».

Продажа факторинговых услуг через совместную компанию с одним из лидеров рынка рассматривается Банком в качестве наиболее оптимальной технологии. Национальный банк «ТРАСТ» обеспечивает финансирование операций ООО «Еврокоммерс-ТРАСТ» и организует продажи через сеть своих филиалов, которые выступают агентами факторинговой компании. Банк не принимает на себя какие-либо риски – управление ими входит в компетенцию ООО «Еврокоммерс-ТРАСТ».

Перед новой компанией ставятся амбициозные, но вполне реальные задачи: довести портфель профинансированной дебиторской задолженности до 1 млрд рублей к концу 2005 года и занять по этому показателю второе место в России. Стратегическая цель компании «Еврокоммерс-ТРАСТ» – через 5 лет стать крупнейшим оператором на рынке факторинга в Восточной Европе.

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Национальный банк «ТРАСТ» обеспечивает клиентам максимальное удобство и скорость проведения расчетов. Услугами Банка в области расчетно-кассового обслуживания пользуются организации самых разных сфер деятельности – от промышленных гигантов и крупнейших торговых сетей до небольших частных компаний и предприятий сферы обслуживания.

При организации расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк учитывает интересы и особенности хозяйственной деятельности каждой конкретной компании и делает акцент на выработке комплексных решений с использованием широкого спектра финансовых инструментов. Для оперативного дистанционного управления счетами клиентам предоставляется система «Клиент-Банк».

Использование современных технологий позволяет Банку производить все расчеты в режиме реального времени, обеспечивая при этом контроль каждого платежа. Перевод средств в рамках филиальной сети Банка осуществляется в течение 20 минут. Это, в частности, позволяет сетевым компаниям ежедневно сводить торговый баланс.

Важной частью комплексного расчетно-кассового обслуживания является реализация зарплатных проектов для корпоративных клиентов Банка. Организация выплаты зарплаты на банковские карты выгодна и предприятию, которое сокращает издержки на инкассацию, и его работникам, получающим в свое распоряжение удобный платежный инструмент. Кроме того, зарплатные проекты дают возможность познакомить сотрудников компании с современным уровнем банковского сервиса и предложить им другие интересные услуги и продукты, например овердрафтное кредитование по картам.

Благодаря наличию широкой филиальной сети зарплатные проекты Банка получили широкое распространение в регионах России. Крупнейший зарплатный проект 2004 года был реализован для ОАО «Новокуйбышевский НПЗ». Пластиковые карты Национального банка «ТРАСТ» используют также сотрудники НПЗ «Юганскнефтегаз» (г. Нефтеюганск, Тюменская обл.), Завода име-

В 2004 ГОДУ В БАНКЕ НАЧАЛАСЬ РАБОТА ПО ДИВЕРСИФИКАЦИИ ПРОДУКТОВОГО РЯДА, ОРИЕНТИРОВАННОГО НЕ ТОЛЬКО НА КРУПНУЮ КОРПОРАТИВНУЮ КЛИЕНТУРУ, НО ТАКЖЕ НА СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС. ВНЕДРЕНИЕ НОВЕЙШИХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ ПОЗВОЛИТ УВЕЛИЧИТЬ КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТСКИХ ТРАНЗАКЦИЙ БЕЗ ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ ОКАЗЫВАЕМЫХ УСЛУГ.

ИГОРЬ КОМЯГИН

ДИРЕКТОР ДИРЕКЦИИ КОРПОРАТИВНЫХ
БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ



ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНК УЧИТЫВАЕТ ИНТЕРЕСЫ И ОСОБЕННОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАЖДОЙ КОНКРЕТНОЙ КОМПАНИИ И ДЕЛАЕТ АКЦЕНТ НА ВЫРАБОТКЕ КОМПЛЕКСНЫХ РЕШЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ШИРОКОГО СПЕКТРА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

ни В. А. Дегтярева (Владимир), Балаковского завода минеральных удобрений (Саратовская обл.), Липецкого механического завода «Свободный сокол», Сызранского НПЗ, Тверского вагоностроительного завода и многих других российских предприятий.

Национальный банк «ТРАСТ» постоянно работает над совершенствованием процедур и технологий проведения расчетов. В 2004 году в Банке была создана Дирекция сопровождения операций и расчетов, которая теперь выступает в роли главного координатора и менеджера для всех филиалов Банка в части сопровождения операций и расчетов по ним. При этом в отдельный блок были выделены операционные подразделения Банка.

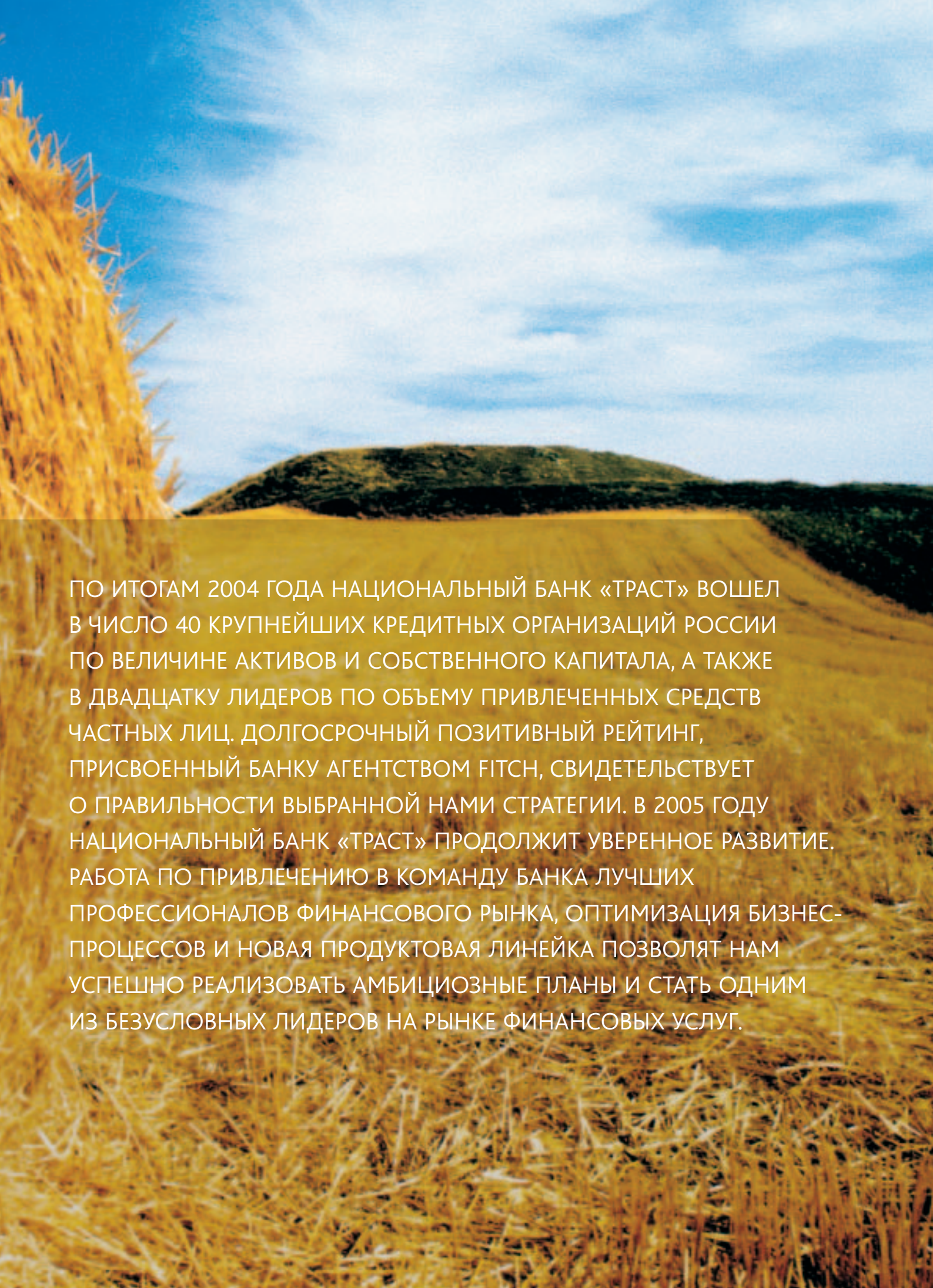
Дирекция сопровождения операций и расчетов разработала новые регламенты, правила, типовые формы договоров, соглашений и другие необходимые документы, осно-

ванные на успешном практическом опыте организации эффективного расчетно-кассового обслуживания. Новые разработки, направленные на автоматизацию технологических процессов, были реализованы в тесном взаимодействии с IT-подразделениями Банка.

Принятые в 2004 году меры позволили повысить эффективность расчетно-кассового обслуживания клиентов и гарантировать слаженную работу всех сервисных подразделений Банка в условиях постоянного роста клиентской базы и объемов проводимых операций.



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



ПО ИТОГАМ 2004 ГОДА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» ВОШЕЛ В ЧИСЛО 40 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ ПО ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, А ТАКЖЕ В ДВАДЦАТКУ ЛИДЕРОВ ПО ОБЪЕМУ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ЧАСТНЫХ ЛИЦ. ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПОЗИТИВНЫЙ РЕЙТИНГ, ПРИСВОЕННЫЙ БАНКУ АГЕНТСТВОМ FITCH, СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О ПРАВИЛЬНОСТИ ВЫБРАННОЙ НАМИ СТРАТЕГИИ. В 2005 ГОДУ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ» ПРОДОЛЖИТ УВЕРЕННОЕ РАЗВИТИЕ. РАБОТА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ В КОМАНДУ БАНКА ЛУЧШИХ ПРОФЕССИОНАЛОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И НОВАЯ ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА ПОЗВОЛЯТ НАМ УСПЕШНО РЕАЛИЗОВАТЬ АМБИЦИОЗНЫЕ ПЛАНЫ И СТАТЬ ОДНИМ ИЗ БЕЗУСЛОВНЫХ ЛИДЕРОВ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
119019, Россия, Москва, Гоголевский бульвар, 11
Телефон: +7 (095) 937 4477
Факс: +7 (095) 937 4400/99
Интернет: www.kpmg.ru

СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ» (ПРЕЖНЕЕ НАИМЕНОВАНИЕ – БАНК «МЕНАТЕП СПБ»)

Нами проведен аудит прилагаемого консолидированного баланса Национального банка «ТРАСТ» (прежнее наименование – Банк «МЕНАТЕП СПБ») и его дочерних компаний (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, движении собственных средств акционеров и движении денежных средств за 2004 год. Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Банка. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Консолидированная финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2003 года и за 2003 год была проаудирована другой аудиторской фирмой, чье заключение от 26 мая 2004 года содержит безусловное положительное мнение о достоверности указанной отчетности.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в консолидированной финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ принципов бухгалтерского учета, использованных при составлении консолидированной финансовой отчетности, и важнейших оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для выражения мнения относительно данной консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2004 года, а также консолидированные результаты его деятельности и движение денежных средств за 2004 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»
23 июня 2005 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БАЛАНСЫ (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 185 353	4 968 291
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		591 355	2 138 564
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6	4 656 124	5 645 606
Средства в кредитных учреждениях		5 312	45 101
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	7	8 336	473 934
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	111 418	100 565
Кредиты клиентам	9	9 005 012	16 279 316
Требования по налогам	21	144 337	111 744
Основные средства	10	653 297	566 203
Деловая репутация (гудвил) и прочие нематериальные активы	11	145 950	146 371
Инвестиции в лизинг		–	481 306
Прочие активы		208 126	223 554
Итого активов		29 714 620	31 180 555
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	1 162 820	3 402 866
Средства клиентов	13	22 257 414	18 004 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	2 155 256	6 432 960
Обязательства по налогам	21	511 912	17 939
Прочие обязательства		82 187	105 938
Итого обязательств		26 169 589	27 964 593
Собственные средства акционеров			
Акционерный капитал	15	2 896 441	2 896 441
Добавочный капитал		706 013	706 013
Накопленный убыток		(57 423)	(386 492)
Итого собственных средств акционеров		3 545 031	3 215 962
Итого обязательств и собственных средств акционеров		29 714 620	31 180 555

Подписано и разрешено к выпуску от имени и по поручению Правления 23 июня 2005 года.

С. Л. Беляев

Председатель Правления Банка

Прилагаемые Примечания на страницах 39–69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечания	2004 год	2003 год
Процентные доходы	17	2 490 189	4 848 733
Процентные расходы	17	(1 299 566)	(2 371 136)
Чистые процентные доходы		1 190 623	2 477 597
Восстановление резервов под обесценение	16	563 459	42 832
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		1 754 082	2 520 429
Комиссионные доходы	18	858 374	898 360
Комиссионные расходы	18	(145 693)	(147 451)
Чистые комиссионные доходы		712 681	750 909
Доходы за вычетом расходов от торговых операций	19	52 203	248 909
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		327 252	198 950
Доходы за вычетом расходов по нерезализованным курсовым разницам		(68 605)	1 121
Прочие доходы		103 656	42 233
Прочие непроцентные доходы		414 506	491 213
Заработная плата и связанные с ней выплаты	20	(1 105 239)	(1 497 693)
Административные расходы	20	(771 128)	(945 658)
Амортизация	10, 11	(117 268)	(120 545)
Восстановление/(создание) прочих резервов	16	48 696	(80 304)
Доход от продажи дочерних компаний	28	20 368	–
Прочие расходы		(100 719)	(77 953)
Непроцентные расходы		(2 025 292)	(2 722 153)
Первоначальное признание кредитов клиентам по справедливой стоимости		–	(5 279)
Прибыль до налогообложения		855 977	1 035 119
Расход по налогу на прибыль	21	(526 908)	(252 344)
Чистая прибыль		329 069	782 775

Прилагаемые Примечания на страницах 39–69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Влияние инфляции на акционерный капитал	Добавочный капитал	Накопленный убыток	Итого собственных средств акционеров
31 декабря 2002 года	1 472 690	1 423 751	706 013	(1 130 977)	2 471 477
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(38 290)	(38 290)
Чистая прибыль	–	–	–	782 775	782 775
31 декабря 2003 года	1 472 690	1 423 751	706 013	(386 492)	3 215 962
Чистая прибыль	–	–	–	329 069	329 069
31 декабря 2004 года	1 472 690	1 423 751	706 013	(57 423)	3 545 031

Прилагаемые Примечания на страницах 39–69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечания	2004 год	2003 год
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Полученные процентные и комиссионные доходы		3 324 377	5 645 057
Уплаченные процентные и комиссионные расходы		(1 630 814)	(2 604 575)
Доходы за вычетом расходов от торговых операций		30 382	318 562
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		327 252	198 950
Прочие операционные доходы		103 656	42 233
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(1 105 239)	(1 586 244)
Административные и прочие расходы		(839 473)	(1 023 613)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		210 141	990 370
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 547 209	444 966
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		977 526	379 361
Средства в кредитных учреждениях		37 289	341 568
Кредиты клиентам		7 695 392	1 739 986
Инвестиции в лизинг		197 343	(313 944)
Прочие активы		(411 536)	(60 251)
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных учреждений		(1 884 297)	539 767
Средства клиентов		4 433 727	(7 555 858)
Прочие обязательства		388 457	(50 265)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		13 191 251	(3 544 300)
Налог на прибыль уплаченный		(42 893)	(240 259)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		13 148 358	(3 784 559)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(9 583)	(86 942)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		529 243	175 047
Приобретение основных средств	10	(193 753)	(266 695)
Поступления от реализации основных средств		4 087	142 627
Приобретение нематериальных активов	11	(23 871)	(42 883)
Поступления от реализации дочерней компании, за вычетом полученных денежных средств	28	(27 166)	–
Чистые денежные средства, полученные/(использованные в) от инвестиционной деятельности		278 957	(78 846)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4 078 619)	601 087
Выплата дивидендов		–	(38 290)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(4 078 619)	562 797
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		(131 634)	(46 639)
Изменение в сумме денежных средств и их эквивалентов		9 217 062	(3 347 247)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 968 291	8 315 538
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	14 185 353	4 968 291

Прилагаемые Примечания на страницах 39–69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2004 ГОД

(в тысячах российских рублей)

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Национального банка «ТРАСТ» (прежнее наименование – Банк «МЕНАТЕП СПб») (далее – «Банк») и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Банк «МЕНАТЕП СПб») (далее – «Банк») является материнской компанией Группы. Банк был образован 27 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под наименованием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ». Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 26 мая 2003 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 18 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (далее – «ФКЦБ») 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарной деятельности, выданную ФКЦБ 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Банк привлекает депозиты от населения, выдает кредиты, осуществля-

ет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютно-обменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Сеть Банка насчитывает 56 филиалов в 47 регионах России, один зарубежный филиал в г. Улан-Баторе (Монголия) и одно представительство в г. Курске (Россия). Зарегистрированный юридический адрес Банка: 191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 1.

По состоянию на 31 декабря 2004 года численность сотрудников Группы составляла 2 853 человека (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 3 279 человек).

В мае 2004 года руководство Банка получило полный контроль над Банком в результате завершения сделки по выкупу банковского бизнеса у прежних владельцев. В соответствии со структурой сделки были приобретены акции холдинговой компании – ЗАО «Управляющая компания ТРАСТ», которая владеет 99,35% акций Банка. Собственником 100% акций ЗАО «Управляющая компания ТРАСТ» является компания TIB Holdings Limited, которая на 100% принадлежит руководству Банка. Таким образом, руководство Банка получило контроль над 99,35% акций Банка.

Перечень основных дочерних компаний Банка приведен в Примечании 27.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с ры-

ночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), за исключением количества акций и если не указано иное. Рубль выбран валютой учета, т.к. большинство операций Банка измеряется и осуществляется в российских рублях. Все операции в прочих валютах учитываются как операции в иностранной валюте.

В соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями ЦБ РФ по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основании российской отчетности Банка, данные которой были соответствующим образом скорректированы и реклассифицированы с целью соответствия требованиям МСФО. Выверка между данными российского учета и МСФО приводится далее в настоящем Примечании.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности данные. Несмотря на

то, что указанные оценки основаны на имеющейся у руководства Банка информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ИНФЛЯЦИИ

Учитывая то, что экономика Российской Федерации характеризуется отсутствием признаков гиперинфляции, с 1 января 2003 года Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» к текущему отчетному периоду, отражая лишь совокупное влияние гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с применением соответствующих коэффициентов к первоначальной стоимости (далее – «пересчитанная стоимость») за период до 31 декабря 2002 года включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации признаются с учетом пересчитанной стоимости неденежных активов и обязательств.

ВЫВЕРКА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ И ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ, РАССЧИТАННЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И МСФО

Собственные средства и чистая прибыль, рассчитанные в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО, соотносятся следующим образом:

	2004 ГОД		2003 ГОД	
	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль
Российское законодательство по бухгалтерскому учету	3 303 493	182 795	3 208 245	336 866
Восстановление резерва под обесценение	137 451	576 266	(438 815)	66 531
Финансовые инструменты и начисленные проценты	834 952	217 214	617 738	184 046
Приведение к справедливой стоимости	(411 768)	(25 992)	(385 776)	(75 224)
Влияние инфляции на неденежные статьи	43 023	–	43 023	–
Основные средства	(165 113)	70 252	(235 365)	(45 976)
Налогообложение	(615 369)	(498 020)	(140 687)	(116 373)
Доходы консолидируемых дочерних компаний	544 881	(155 529)	700 410	454 827
Расходы, произведенные за счет собственных средств	–	(64 209)	–	(130 153)
Прочее	(126 519)	26 292	(152 811)	108 231
Международные стандарты финансовой отчетности	3 545 031	329 069	3 215 962	782 775

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и операционную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Сделки между участниками Группы, остатки задолженности по таким сделкам, а также нереализованные доходы, возникающие при проведении операций с дочерними компаниями, исключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные доходы, возникающие при проведении операций с зависимыми компаниями, исключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности в сумме, равной доле Банка в компаниях. Нереализованные доходы, возникающие при проведении операций с зависимыми компаниями, исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные расходы исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и нереализованные доходы, исключая случаи появления признаков обесценения.

ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Группа признает финансовые активы и обязательства в консолидированной финансовой отчетности тогда, и только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности на дату совершения операции.

Финансовые активы и обязательства представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон произвести взаимозачет или реализовать актив с одновременным погашением соответствующего обязательства.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, которые являются справедливой стоимостью уплаченного или полученного возмещения соответственно, с учетом или без учета понесенных затрат по сделке соответственно. Доходы и расходы, связанные с первоначальным признанием, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в текущем периоде. Учетная политика в отношении последующей переоценки указанных статей раскрыта в соответствующих разделах настоящего Примечания.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства, размещенные в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), и средства в кредитных учреждениях, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней и в отношении которых отсутствуют какие-либо ограничения на их использование.

Золото и другие драгоценные металлы отражаются в соответствии с котировками на покупку драгоценных металлов, официально устанавливаемыми ЦБ РФ с дисконтом от котировок Лондонской биржи драгоценных металлов. Разницы между договорными курсами по определенным сделкам и котировками ЦБ РФ, установленными на даты совершения сделок, отражаются в составе чистых доходов или расходов от торговых операций. Любые прибыли или убытки, возникающие по активам и обязательствам, выраженным в золоте и других драгоценных металлах, в связи с изменениями официальных котировок ЦБ РФ, отражаются в составе доходов за вычетом расходов по нереализованным курсовым разницам.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в ЦБ РФ. Кредитные учреждения обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации

предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представляют собой средства, первичный срок размещения которых превышает 90 дней и свободное использование которых не ограничено. Средства в кредитных учреждениях первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости размещения, которая представляет собой справедливую стоимость уплаченного возмещения, а в дальнейшем по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Поскольку средства в кредитных учреждениях преимущественно представляют собой необеспеченные кредиты, часть таких активов может обесцениваться. Принципы, используемые при создании резервов под обесценение средств в кредитных учреждениях, аналогичны принципам, применяемым к кредитам клиентам (см. далее).

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Ценные бумаги, приобретенные с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цен или торгового дохода, классифицируются как ценные бумаги, предназначенные для торговли. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, применяемыми для отражения финансовых инструментов. Последующая их переоценка осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется исходя из рыночной стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, на отчетную дату. Реализованные и нереализованные прибыли и убытки от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по торговым операциям. Проценты, полученные в период владения ценными бумагами, предназначенными для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, используется их последняя цена на биржевых торгах, если ценные бумаги котируются

на бирже. Если же ценные бумаги, предназначенные для торговли, обращаются на внебиржевом рынке, то их справедливая стоимость определяется по последней цене предложения на покупку. В случае, если информация о рыночной стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, отсутствует или если есть достаточные основания полагать, что продажа портфеля данных бумаг Группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации данных ценных бумаг, предназначенных для торговли, в течение определенного периода, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Группа классифицирует инвестиционные ценные бумаги по двум категориям:

- ценные бумаги с фиксированным сроком погашения и фиксированными либо поддающимися оценке платежами, которые руководство Группы имеет намерение и возможность держать в портфеле до наступления сроков погашения, классифицируются как ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения; и
- ценные бумаги, которые не относятся Группой к ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения, или к ценным бумагам, предназначенным для торговли, (см. выше), классифицируются как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа классифицирует инвестиционные ценные бумаги в зависимости от намерений руководства, существующих на момент их приобретения. Акции дочерних и зависимых компаний, приобретаемые и удерживаемые Группой исключительно с целью их последующей реализации, также классифицируются как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, применяемыми для отражения финансовых инструментов. Последующая переоценка таких бумаг осуществляется на основе следующих принципов:

1. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной доходности. Резерв под возможное обесценение стоимости данных ценных бумаг рассчитывается на индивидуальной основе для каждой категории ценных бумаг, находящихся в данном портфеле.
2. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая равна их рыночной стоимости по состоянию на отчетную дату. В случае, если долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения не котируются на рынке, или если на рынке отсутствует информация о рыночной стоимости аналогичных инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием метода дисконтирования будущих потоков денежных средств с применением в качестве ставки дисконтирования текущей процентной ставки. Ценные бумаги, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под возможное обесценение стоимости данных ценных бумаг, если отсутствуют другие подходящие и реальные методы обоснованного расчета справедливой стоимости.

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по торговым операциям, в том периоде, в котором указанные изменения произошли.

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные Группой в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты, и первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, применяемыми для отражения финансовых инструментов. В случае если кредиты выдаются Группой на нерыночных условиях, разница между номинальной стоимостью выданных средств и их справедливой стоимостью отражается как первоначальное признание

кредитов клиентам по справедливой стоимости в том периоде, в котором кредит был выдан. Кредиты с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, не имеющие фиксированного срока погашения, учитываются по стоимости размещения. Все кредиты и авансы клиентам отражены в консолидированной финансовой отчетности за вычетом резерва под обесценение. Принципы создания резерва под обесценение кредитов клиентам раскрываются далее.

Начисление процентов по кредитам прекращается, если возможность полного погашения сумм основного долга или процентов представляется сомнительной (кредиты, суммы основного долга или процентов по которым просрочены на 90 и более дней). После принятия решения о прекращении начисления процентов по кредитам доход в виде предусмотренных кредитным договором процентов не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Начисление процентов по кредиту может быть возобновлено после того, как возникнет достаточно высокая степень вероятности погашения причитающихся сумм основного долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре, в установленные сроки.

ВЕКСЕЛЯ

Основная часть векселей, удерживаемых Группой, по сути, представляет собой кредиты клиентам, и расчет резерва под возможное обесценение их стоимости производится аналогичным образом. К векселям, удерживаемым в качестве ценных бумаг, предназначенных для торговли, или инвестиционных ценных бумаг, Группа применяет те же принципы учетной политики, что и к соответствующим категориям ценных бумаг.

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Группа создает резервы под обесценение финансовых активов при наличии вероятности того, что Группе не удастся взыскать суммы основного долга и процентов в соответствии с договорными условиями выданных кредитов, ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, и прочих финансовых активов, отражаемых по фактическим затратам и амортизированной стоимости. Резервы под обесценение

финансовых активов определяются как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств, включая суммы к получению по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированной с использованием метода эффективной процентной ставки по финансовому инструменту. Будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам, по которым не установлен фиксированный срок погашения, дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Группа рассчитывает реализовать данный финансовый инструмент.

Резервы создаются на основании информации об убытках Группы в прошлые периоды и оценок руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут отражены по активам каждой категории кредитного риска с учетом возможности погашения задолженности и кредитной истории заемщика. Резервы под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности рассчитаны исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может с достаточной степенью точности прогнозировать, какие изменения произойдут в экономической ситуации в Российской Федерации и какое влияние они могут оказать на размер резерва под обесценение финансовых активов в будущем.

Изменения резервов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если возмещение средств, размещенных в финансовые активы, не представляется возможным, сумма убытка списывается за счет соответствующих созданных резервов под обесценение финансовых активов. Если впоследствии сумма обесценения финансового актива уменьшается в результате события, наступившего после такого обесценения, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается восстановление резерва под обесценение финансовых активов.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и активов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты ввода указанных объектов в

эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Кол-во лет
Здания	50
Мебель и оборудование	5–7

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств их возмещаемой стоимости Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав административных и прочих расходов.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в момент возникновения и включаются в состав административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Превышение фактических затрат на приобретение над долей Группы в справедливой стоимости приобретенных чистых идентифицируемых активов приобретенной дочерней компании на дату совершения сделки отражается как деловая репутация (гудвил) в составе активов консолидированного баланса. Деловая репутация (гудвил) отражается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация деловой репутации (гудвила) начисляется линейным методом в течение расчетного срока полезного использования, составляющего 5 лет.

Нематериальные активы преимущественно представлены компьютерным программным обеспечением и лицензиями. Нематериальные активы отражены в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение расчетного срока полезного использования, который варьируется от 1 года до 10 лет.

На нематериальные активы, находящиеся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ И ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

I. ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ –

ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

В тех случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя, на момент начала действия договора финансового лизинга в консолидированном балансе отдельной строкой отражаются текущая стоимость минимальных лизинговых платежей и вся сумма негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Группой в финансовый лизинг, за вычетом незаработанного финансового дохода («чистые инвестиции в лизинг»). Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы прибыли на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты относятся на расходы по мере их возникновения.

Началом срока действия лизинга считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения соответствующего обязательства, в зависимости от того, какая дата наступает раньше. При этом обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками сделки, с указанием основных условий сделки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, уменьшают сумму чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

II. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА –

ГРУППА В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

Аренда имущества, по условиям которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока действия аренды и отражаются в составе административных расходов.

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства кредитных учреждений и средства клиентов первоначально отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, применяемыми для отражения финансовых инструментов. Впоследствии средства кредитных учреждений и средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между чистой суммой предстоящих платежей и стоимостью погашения на отчетную дату отражается на протяжении периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае выкупа Группой собственных долговых обязательств они перестают отражаться в консолидированном балансе, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой выплаченного возмещения отражается в составе чистых процентных доходов.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты Группы, выпущенные в пользу клиентов. Они отражаются в консолидированной финансовой отчетности аналогично средствам кредитных учреждений и средствам клиентов.

РЕЗЕРВЫ

Резервы создаются в случаях, когда у Группы возникают юридические или иные безотзывные обязательства в результате происшедших событий и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данных обязательств, и при этом имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк осуществляет расчет налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации, регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка, а также стран, в которых у него имеются зарубежные дочерние компании. Отложенные налоги возникают в результате временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их суммами, принимаемыми для целей расчета налога на прибыль. Требования по отложен-

ному налогу отражаются в финансовой отчетности в случае вероятности получения налогооблагаемой прибыли в объеме, достаточном для их реализации.

По состоянию на каждую отчетную дату балансовая стоимость требований по отложенному налогу пересматривается в той мере, в какой существует вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит реализовать данные требования по отложенному налогу. Требования и обязательства по отложенному налогу оцениваются с использованием ставок налогообложения, которые предполагается применять к периоду, в котором актив должен быть реализован, а обязательство погашено, на основании ставок налогообложения (и налогового законодательства), которые действуют или, в основном, действуют по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа также является плательщиком других налогов, которые связаны с ее текущей деятельностью. Указанные налоги отражаются в составе административных расходов.

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ДИВИДЕНДЫ

Акционерный капитал и добавочный капитал отражаются в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (за исключением случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров в том периоде, когда они были объявлены.

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с применением эффективной процентной ставки. Отражение процентного дохода приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 90 дней. Процентные доходы включают в себя купонный доход по инвестиционным ценным бумагам и ценным бумагам, предназначенным для торговли.

Комиссионные и прочие доходы отражаются на момент завершения соответствующих операций. Существенные суммы комиссионного вознаграждения за предоставление кредитов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и признаются как корректировка фактического дохода по кредитам. Непроцентные расходы отражаются в момент совершения операции.

ПЕРЕОЦЕНКА СТАТЕЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Операции, выраженные в иностранной валюте, отражаются по курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранной валюте денежные активы и обязательства пересчитываются в рубли по официальному обменному курсу, установленному ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций, выраженных в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по нереализованным курсовым разницам.

Разницы между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным обменным курсом ЦБ РФ, установленным по состоянию на даты совершения таких операций, включаются в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года официальный обменный курс ЦБ РФ составлял 27,7487 рубля и 29,4545 рубля за 1 доллар США соответственно.

СДЕЛКИ «РЕПО» И «ОБРАТНОГО РЕПО»

Операции по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (сделки «обратного РЕПО») и по продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки «РЕПО») используются Группой в качестве элемента управления ликвидностью и торговых операций.

Сделки «РЕПО» отражаются как операции финансирования. Соответственно, ценные бумаги, реализованные по сделкам «РЕПО», продолжают отражаться в финансовой

отчетности Группы, а соответствующие обязательства отражаются в составе средств кредитных учреждений или средств клиентов. Расходы, связанные с разницей между ценой продажи и ценой обратного выкупа ценных бумаг, отражаются в составе процентных расходов, начисляемых в период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Сделки «обратного РЕПО» отражаются в составе средств в кредитных учреждениях или кредитов клиентам соответственно. Ценные бумаги, полученные Группой в качестве обеспечения, в консолидированной финансовой отчетности не отражаются. Доходы или расходы, связанные с разницей между ценой приобретения и ценой обратной продажи ценных бумаг по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе процентных доходов, начисляемых с использованием метода эффективной процентной ставки в течение периода действия сделки «обратного РЕПО».

УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства отражаются в консолидированной финансовой отчетности только в том случае, если существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данных обязательств, и при этом имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды представляется вероятным.

ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ

Для приведения консолидированной финансовой отчетности за 2003 год в соответствие с форматом консолидированной финансовой отчетности текущего отчетного периода была произведена перегруппировка некоторых статей. Данная перегруппировка не оказала влияния на величину чистой прибыли и собственных средств.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Наличные денежные средства	1 873 438	1 804 490
Текущие счета в ЦБ РФ	7 375 555	2 054 494
Текущие счета в кредитных учреждениях	698 527	488 525
Краткосрочные депозиты в кредитных учреждениях	4 236 053	585 449
Драгоценные металлы	1 780	35 333
Денежные средства и их эквиваленты	14 185 353	4 968 291

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа имела пять контрагентов — кредитных организаций, у каждой из кото-

рых Группа разместила краткосрочные депозиты на сумму свыше 100 000 тыс. рублей. Общая сумма указанных краткосрочных депозитов составила 4 190 741 тыс. рублей или 99% от общей суммы краткосрочных депозитов в кредитных учреждениях (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 229 239 тыс. рублей или 39%).

Географический анализ и анализ в разрезе валют денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Корпоративные облигации	1 638 298	1 976 340
Муниципальные облигации	1 619 039	2 756 948
Торговые векселя	628 648	353 186
Облигации федерального займа (ОФЗ)	357 505	289 586
Корпоративные акции	232 294	65 790
Корпоративные еврооблигации	177 731	200 696
Облигации Внешэкономбанка	2 609	3 060
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 656 124	5 645 606

Корпоративные облигации представляют собой котируемые на рынке долговые обязательства, выпущенные, в основном, российскими компаниями. Облигации приобретаются с дисконтом к номинальной стоимости и имеют фиксированную сумму купонного дохода, рассчитываемую на ежеквартальной основе. Средняя ставка купона варьируется от 4% до 16% годовых. Купон выплачивается два или четыре раза в год в зависимости от условий выпуска облигаций. Сроки погашения корпоративных облигаций приходятся на период с 2005 года по 2009 год. По состоянию на 31 декабря 2003 года корпоративные облигации рыночной стоимостью в размере 1 289 305 тыс. рублей были оформлены в залог в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО». Соответствующие обязательства по обратному выкупу данных ценных бумаг отражены в составе средств кредитных учреждений (Примечание 12).

Муниципальные облигации представлены зарегистрированными облигациями правительств Москвы, Санкт-Петербурга, Волгоградской области, Ямало-Ненецкого АО, Мурманской области и Карелии. Сроки погашения данных облигаций приходятся на период с 2005 года по 2014 год. Средняя ставка купона варьируется от 9% до 15% годовых.

Торговые векселя представлены долговыми обязательствами, выпущенными российскими компаниями, приобретенными с дисконтом к номинальной стоимости. Средняя норма доходности по данным векселям составляет 21% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные долговые обязательства, эмитированные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации приобретаются с дисконтом к номинальной стоимости и имеют переменный или фиксированный купон в зависимости от условий выпуска. Средняя ставка купона составляет 9% годовых. Купон выплачивается от одного до четырех раз в год. Сроки погашения государственных облигаций приходятся на период с 2007 года по 2018 год.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, котируемые на рынке.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупной российской компанией «Сибнефть» и свободно обращающиеся на международных рынках. Срок погашения еврооблигаций приходится на 2007 год, ставка купонного дохода составляет 11,5% годовых, по состоянию на 31 декабря 2004 года доходность к погашению составляла 8%.

По состоянию на 31 декабря 2004 года корпоративные еврооблигации рыночной стоимостью 177 731 тыс. рублей были оформлены в залог в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 200 696 тыс. рублей). Соответствующие обязательства по обратному выкупу данных ценных бумаг отражены в составе средств кредитных учреждений (Примечание 12).

Облигации Внешэкономбанка представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США, гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации приобретаются с дисконтом к номинальной стоимости и имеют фиксированный купон, выплачиваемый два раза в год. Средняя ставка купона по данным облигациям составляет 3% годовых. Сроки погашения облигаций Внешэкономбанка приходятся на 2007 год.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок ценных бумаг, предназначенных для торговли, представлены в При-

мечании 23. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, раскрывается в Примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Векселя	8 336	488 873
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	–	(14 939)
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 336	473 934

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Векселя	101 676	–
Долевые ценные бумаги	9 742	103 350
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	–	(2 785)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 418	100 565

Векселя по состоянию на 31 декабря 2004 года представлены, главным образом, беспроцентными векселями крупного российского банка, приобретенными Банком с дисконтом или с премией. Сроки погашения по данным векселям приходятся на период с 2005 года по 2009 год.

Долевые ценные бумаги отражены по фактическим затратам, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка, а другие способы достоверной оценки их справедливой стоимости неприменимы вследствие отсутствия сравнительных данных и надежной информации, необходимой для проведения анализа по методу дисконтированных денежных потоков. Кроме того, в настоящее время не представляется возможным определить диапазон наиболее вероятных оценок значений справедливой стоимости данных долевых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2003 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя акции ОАО «Волгопромбанк» стоимостью 86 942 тыс. рублей, что составляет приблизительно 54% уставного капитала данного банка. Поскольку акции ОАО «Волгопромбанк» были приобретены исключительно с целью последующей продажи в ближайшем будущем, финансовая отчетность данного банка не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы, учитывая временный характер приобретенного контроля. В мае 2004 года Группа реализовала по балансовой стоимости принадлежащий ей портфель акций ОАО «Волгопромбанк» связанной стороне, которая действовала в качестве посредника при последующей реализации данного пакета акций третьей стороне.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты предоставлялись, в основном, заемщикам на территории Российской Федерации и включали:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Торговые предприятия	2 791 800	2 789 197
Физических лиц	1 064 360	566 908
Производственные предприятия	919 226	1 685 576
Предприятия химической и нефтехимической отраслей	839 827	1 043 841
Предприятия отраслей машиностроения и металлообработки	837 321	2 012 801
Финансовые компании	540 465	624 550
Предприятия нефтегазовой отрасли	516 385	2 449 802
Предприятия энергетической отрасли	422 927	351 794
Строительные компании	398 653	572 615
Государственные органы	308 324	4 008 103
Предприятия транспортной отрасли	172 165	437 324
Предприятия фармацевтической отрасли	3 034	18 095
Предприятия прочих отраслей	738 130	834 119
Кредиты клиентам	9 552 617	17 394 725
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	(547 605)	(1 115 409)
Кредиты клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	9 005 012	16 279 316

По состоянию на 31 декабря 2004 года у Группы было шесть заемщиков, каждому из которых были выданы кредиты на сумму свыше 150 000 тыс. рублей. Совокупная сумма указанных кредитов составила 1 353 578 тыс. рублей, или 14% от объема кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 4 232 205 тыс. рублей, или 24%).

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа заключила сделки «обратного РЕПО» с рядом компаний. Заемщики предоставили в качестве обеспечения по данным сделкам векселя третьих лиц рыночной стоимостью 31 250 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 49 225 тыс. рублей).

Структура кредитного портфеля Группы по типам заемщиков может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Частные компании	7 754 917	11 886 372
Физические лица	1 064 360	566 908
Региональные государственные предприятия и местные органы власти	306 315	4 087 968
Федеральные государственные предприятия и федеральные органы власти	255 083	575 794
Частные предприниматели	171 942	277 683
Кредиты клиентам	9 552 617	17 394 725

Совокупная сумма просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2004 года составляла 669 755 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение – 326 979 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 557 344 тыс. рублей и 507 761 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2004 года начисление процентов было приостановлено по кредитам на общую сумму 437 998 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 497 248 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2004 года кредиты клиентам включают векселя, выпущенные третьими лицами, на общую сумму (до вычета резерва под обесценение) 276 417 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 121 649 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2004 и 2003 годы.

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2003 года	195 553	674 153	869 706
Поступления	44 000	149 753	193 753
Выбытия	(2 704)	(33 883)	(36 587)
31 декабря 2004 года	236 849	790 023	1 026 872
Накопленная амортизация			
31 декабря 2003 года	8 218	295 285	303 503
Начислено за период	4 269	88 707	92 976
Выбытия	(828)	(22 076)	(22 904)
31 декабря 2004 года	11 659	361 916	373 575
Остаточная стоимость			
31 декабря 2003 года	187 335	378 868	566 203
31 декабря 2004 года	225 190	428 107	653 297

11. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям деловой репутации (гудвил) и прочих нематериальных активов за 2004 и 2003 годы.

	Деловая репутация (гудвил)	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Стоимость приобретения			
31 декабря 2003 года	11 630	172 397	184 027
Поступления	–	23 871	23 871
31 декабря 2004 года	11 630	196 268	207 898
Накопленная амортизация			
31 декабря 2003 года	2 326	35 330	37 656
Начислено за период	2 326	21 966	24 292
31 декабря 2004 года	4 652	57 296	61 948
Остаточная стоимость			
31 декабря 2003 года	9 304	137 067	146 371
31 декабря 2004 года	6 978	138 972	145 950

12. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Корреспондентские счета	870 443	726 262
Срочные депозиты	154 098	1 218 284
Займы в форме ценных бумаг	138 279	1 458 320
Средства кредитных учреждений	1 162 820	3 402 866

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств кредитных учреждений представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость средств кредитных учреждений раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Текущие счета	19 023 667	14 743 447
Срочные депозиты	3 233 747	3 192 773
Займы в форме ценных бумаг	—	68 670
Средства клиентов	22 257 414	18 004 890

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслевому признаку.

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Энергетическая отрасль	9 297 329	4 204 987
Физические лица	4 486 416	5 304 676
Торговля	2 047 696	2 090 788
Нефтегазовая отрасль	1 738 455	1 426 475
Финансовые услуги	1 324 480	339 201
Производство	1 005 390	1 859 213
Строительство	616 579	614 421
Химическая и нефтехимическая отрасль	528 869	1 101 941
Транспорт	473 515	217 915
Прочие отрасли	738 685	845 273
Средства клиентов	22 257 414	18 004 890

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства клиентов на сумму 22 121 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 42 358 тыс. рублей) представляли собой покрытие по аккредитивам (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2004 года средства клиентов на сумму 15 612 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: ноль) представляли собой депозиты клиентов, размещенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ в отношении операций с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в составе средств клиентов отражены остатки по текущим счетам ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» и ее связанных сторон на общую сумму 8 621 051 тыс. рублей, из которых 1 312 696 тыс. рублей размещены на текущих счетах с ограничением операций. По состоянию на 31 декабря 2004 года ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» и ее связанные стороны не являлись связанными сторонами Группы. По состоянию на 31 декабря 2004 года на текущих счетах с ограничением операций, отраженных в составе средств клиентов, было размещено 4 765 632 тыс. рублей.

Средства клиентов включают в себя счета следующих категорий клиентов.

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Частные предприятия	17 429 841	12 139 107
Физические лица	4 486 416	5 304 676
Государственные компании и местные органы власти	341 157	492 437
Займы в форме ценных бумаг	—	68 670
Средства клиентов	22 257 414	18 004 890

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 23. Справедливая

стоимость средств клиентов раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой в пользу клиентов и выраженные в рублях, долларах США и евро.

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Векселя	1 815 788	1 743 137
Депозитные сертификаты	339 468	4 689 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 155 256	6 432 960

Географический анализ, анализ в разрезе валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг раскрывается в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Вклады в акционерный капитал Группы осуществлялись в рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2004 года количество разрешенных к выпуску акций составляло 677 000 000 обыкновен-

ных акций (номинальной стоимостью 5 рублей каждая) и 100 000 привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа выпустила 294 538 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускала привилегированных акций.

16. ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Ниже приведены данные по движению резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентные доходы, за 2004 и 2003 годы.

	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты клиентам	Инвестиции в лизинг	Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	Итого
31 декабря 2002 года	6 389	1 182 604	19 828	20 905	1 229 726
Создание/(восстановление) резервов	(6 389)	(54 695)	24 218	(5 966)	(42 832)
Списания	–	(12 500)	–	–	(12 500)
31 декабря 2003 года	–	1 115 409	44 046	14 939	1 174 394
Восстановление резервов	–	(513 555)	(34 965)	(14 939)	(563 459)
Списания	–	(54 249)	–	–	(54 249)
Продажа дочерней компании	–	–	(9 081)	–	(9 081)
31 декабря 2004 года	–	547 605	–	–	547 605

Ниже приведены данные по движению резервов под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, прочих активов и прочих резервов за 2004 и 2003 годы.

	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие риски	Итого
31 декабря 2002 года	3 019	4 643	–	7 662
Создание/(восстановление) резервов	(234)	1 163	79 375	80 304
31 декабря 2003 года	2 785	5 806	79 375	87 966
Создание/(восстановление) резервов	(2 785)	13 471	(59 382)	(48 696)
Списания	–	(1 083)	–	(1 083)
31 декабря 2004 года	–	18 194	19 993	38 187

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих активов. Резервы под прочие риски учитываются как обязательства.

Оценка резервов под обесценение кредитов клиентам включает анализ вероятности реализации рисков, связанных с отдельными кредитами, а также проведение оценки факторов риска, характерных для кредитного портфеля Банка и той отрасли, в которой заемщики осуществляют свою деятельность. В число факторов риска, оцениваемых Банком при

расчете резервов под обесценение, входят концентрация кредитов среди ограниченного количества заемщиков, а также ограниченный доступ к ликвидным источникам финансирования на рынке, существенно снижающий возможности заемщиков получить альтернативное финансирование.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения Совета директоров и при наличии соответствующего решения суда.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2004 год	2003 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 732 925	3 625 689
Долговые ценные бумаги	491 651	1 021 061
Средства в кредитных учреждениях	179 285	143 871
Доходы по договорам финансового лизинга	86 328	58 112
Итого процентных доходов	2 490 189	4 848 733
Процентные расходы		
Средства клиентов	698 867	986 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	469 708	1 178 169
Средства кредитных учреждений	130 991	206 173
Итого процентных расходов	1 299 566	2 371 136
Чистые процентные доходы	1 190 623	2 477 597

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2004 год	2003 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	505 854	479 452
Кассовые операции	230 490	255 950
Выполнение функций агента валютного контроля	29 917	25 726
Выданные гарантии	26 096	28 192
Депозитарные услуги и операции с ценными бумагами	6 724	37 806
Прочие	59 293	71 234
Итого комиссионных доходов	858 374	898 360
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	105 467	112 796
Кассовые операции	32 140	34 115
Прочие	8 086	540
Итого комиссионных расходов	145 693	147 451
Чистые комиссионные доходы	712 681	750 909

19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	Изменение справедливой стоимости	Продажа и погашение	2004 ГОД Итого	Изменение справедливой стоимости	Продажа и погашение	2003 ГОД Итого
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	43 523	(1 716)	41 807	(30 505)	265 935	235 430
Драгоценные металлы	—	10 396	10 396	(8 935)	22 414	13 479
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	43 523	8 680	52 203	(39 440)	288 349	248 909

20. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ВЫПЛАТЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2004 год	2003 год
Заработная плата и связанные с ней выплаты		
Заработная плата и прочие вознаграждения	860 305	1 251 116
Социальные отчисления	186 307	218 710
Прочие	58 627	27 867
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 105 239	1 497 693
Административные расходы		
Арендные платежи	225 920	172 002
Развитие бизнеса	124 547	242 628
Содержание помещений	113 743	136 108
Охрана	106 710	96 942
Связь	66 846	76 899
Операционные налоги	45 233	179 086
Прочие	88 129	41 993
Административные расходы	771 128	945 658

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль составил:

	2004 год	2003 год
Расход по текущему налогу на прибыль	485 803	140 845
Изменения сумм отложенного налога	41 105	111 499
Расход по налогу на прибыль	526 908	252 344

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. Для банков ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, в 2004 и 2003 годах составляла 24%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (для федеральных налогов). Ставки налога, действующие в отношении консолидируемых дочерних компаний Группы, варьируются от 4,25% до 10% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставки налога на прибыль, утвержденной российским законодательством. Ниже приводится выверка теоретического налога на

прибыль, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством Российской Федерации, и фактического налога на прибыль.

	2004 год	2003 год
Прибыль до налогообложения	855 977	1 035 119
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	24%	24%
Теоретический налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой налога на прибыль, утвержденной российским законодательством	205 434	248 429
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	18 050	(83 404)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(21 459)	(27 408)
Изменение величины непризнанных требований по отложенному налогу	(127 789)	(26 281)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	23 553	48 522
Резерв под налоговые иски	435 749	—
Прочие постоянные разницы	(6 630)	92 486
Расход по налогу на прибыль	526 908	252 344

Требования по отложенному налогу представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу пред-

ставляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Требования и обязательства по отложенному налогу включают в себя следующее.

	2003 год	Продажа дочерних компаний	Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	2004 год
Налоговое влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение	162 387	(2 179)	(158 062)	2 146
Начисленные процентные расходы	18 925	(48 924)	50 637	20 638
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18 644	(7 772)	5 335	16 207
Изменение справедливой стоимости	3 340	–	1 939	5 279
Прочие	346	–	3 490	3 836
Общая сумма требований по отложенному налогу	203 642	(58 875)	(96 661)	48 106
Непризнанные требования по отложенному налогу	(129 968)	2 179	127 789	–
Требования по отложенному налогу	73 674	(56 696)	31 128	48 106
Налоговое влияние временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Начисленные процентные доходы	(77 683)	–	77 683	–
Влияние гиперинфляции на неденежные статьи активов	(13 930)	–	(33 905)	(47 835)
Капитализированные расходы, относящиеся к основным средствам	–	–	(18 267)	(18 267)
Прочие	–	55 779	(97 744)	(41 965)
Обязательства по отложенному налогу	(91 613)	55 779	(72 233)	(108 067)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(17 939)	(917)	(41 105)	(59 961)

Требования и обязательства по налогам включают в себя следующие позиции.

	2004 год	2003 год
Текущие требования по налогам	144 337	111 744
Требования по налогам	144 337	111 744
Текущие обязательства по налогам	451 951	–
Обязательства по отложенному налогу	59 961	17 939
Налоговые обязательства	511 912	17 939

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и установленных федеральными и региональными органами. Указанные налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, единый социальный налог и прочие отчисления. Действующее законодательство зачастую определено нечетко или непоследовательно, также недостаточно развита прецедентная база. Кроме того, различные министерства и ведомства (например, Министерство по на-

логам и сборам и местные налоговые органы), равно как и их представители, зачастую расходятся во мнениях относительно правовой интерпретации тех или иных вопросов, что создает неопределенность и способствует возникновению различных конфликтов. Вопросы подготовки и предоставления налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования (например, таможенные процедуры и валютный контроль) находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочия которых входит право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Группы считает, что Группа соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего ее операции. Однако, существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов, либо судебная практика может иметь негативное развитие по отношению к позициям, занима-

емым Группой, и влияние подобного риска на консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный против Банка, с требованием уплаты дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 726 249 тыс. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды относящиеся к 2000, 2001 и 2002 годам. Банк обжаловал указанный иск в судебном порядке. Руководство полагает, что позиция Группы юридически обоснована, однако продолжает существовать риск того, что суд примет сторону налоговых органов. По состоянию на 31 декабря 2004 года Группой был сформирован резерв под возможные налоговые обязательства по указанному иску, сумма которого составила 435 749 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: ноль). Руководство полагает, что такой резерв является лучшей оценкой возможных налоговых убытков.

22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Доступные к распределению средства Группы определяются объемом резервов, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2004 года в российской бухгалтерской отчетности Группы были отражены резервы, доступные к распределению в сумме 1 298 271 тыс. рублей и не подлежащие распределению в сумме 97 532 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2003 года: 1 228 866 тыс. рублей и 84 155 тыс. рублей соответственно).

К не подлежащим распределению резервам относится общий резервный фонд, который создается в соответствии с требованиями нормативных документов Российской Федерации в целях покрытия общих банковских рисков, в том числе, будущих убытков и непредвиденных рисков или условных обязательств. В соответствии с уставом Банка Банк сформировал общий резервный фонд в размере 15% от размера акционерного капитала Банка путем отчисления в указанный резервный фонд не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженной в российской бухгалтерской отчетности.

23. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск. Ниже приведено описание политики Группы по управлению данными рисками.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

В ходе ведения обычной деятельности Группа подвергается кредитному риску, суть которого заключается в том, что контрагенты Группы могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность. Группа структурирует уровень принимаемого кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по одному заемщику, группе заемщиков, а также по отраслевому сегменту. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, что предусматривает их ежегодную (либо более частую) оценку. Лимиты кредитного риска по заемщикам и видам продуктов ежемесячно утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Группы.

Риск, связанный с одним заемщиком, включая банки и брокерские компании, также ограничивается сублимитами на балансовые и забалансовые операции, которые устанавливает Кредитный комитет на еженедельных заседаниях. Соотношение фактической задолженности и установленных лимитов отслеживается ежедневно.

Группа осуществляет управление кредитным риском путем проведения на регулярной основе анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и суммы основного долга по кредиту, а также путем изменения соответ-

ствующих лимитов кредитования. Частично управление кредитным риском осуществляется путем получения залогов, а также корпоративных и личных гарантий.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам управляется в рамках лимитов кредитования клиентов, вместе с потенциальным риском от изменения рыночных условий. Для ограничения кредитных рисков по указанным инструментам Группа, как правило, не требует залогов или другого обеспечения.

Обязательства кредитного характера являются обязательствами предоставить средства клиенту при необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы представляют собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями и сроками.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий сумма потенциального убытка Группы эквивалентна общей сумме лимита. Однако наиболее вероятная сумма убытков меньше указанной, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от определенных условий, указанных в кредитных договорах.

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

Географическая концентрация активов и обязательств Группы представлена в следующей таблице.

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА				31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 541 200	4 591 446	52 707	14 185 353	4 314 386	624 227	29 678	4 968 291
Обязательные резервы в ЦБ РФ	591 355	—	—	591 355	2 138 564	—	—	2 138 564
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 517 234	138 890	—	4 656 124	5 645 606	—	—	5 645 606
Средства в кредитных учреждениях	5 312	—	—	5 312	15 621	29 480	—	45 101
Инвестиционные ценные бумаги	119 754	—	—	119 754	573 794	705	—	574 499
Кредиты клиентам	9 005 012	—	—	9 005 012	15 731 281	290	547 745	16 279 316
Инвестиции в лизинг	—	—	—	—	481 306	—	—	481 306
Прочие активы	1 013 829	552	137 329	1 151 710	1 040 132	5 959	1 781	1 047 872
Итого активов	24 793 696	4 730 888	190 036	29 714 620	29 940 690	660 661	579 204	31 180 555
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	993 143	12 614	157 063	1 162 820	2 518 991	880 257	3 618	3 402 866
Средства клиентов	21 783 811	341 834	131 769	22 257 414	17 832 531	24 292	148 067	18 004 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 315 735	10 009	829 512	2 155 256	6 246 383	—	186 577	6 432 960
Прочие обязательства	564 085	6 554	23 460	594 099	116 823	6 650	404	123 877
Итого обязательств	24 656 774	371 011	1 141 804	26 169 589	26 714 728	911 199	338 666	27 964 593
Чистая балансовая позиция	136 922	4 359 877	(951 768)	3 545 031	3 225 962	(250 538)	240 538	3 215 962

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Группа осуществляет управление рыночным риском путем проведения периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к обеспечению.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

На консолидированное финансовое положение и денежные потоки Группы оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Комитет по Управлению активами и обязательствами Группы устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют (в основном, для доллара США), по филиалам и в целом по Банку. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям, установленным ЦБ РФ. Анализ подверженности Группы риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице.

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА			31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА		
	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Итого	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 183 261	5 002 092	14 185 353	3 682 178	1 286 113	4 968 291
Обязательные резервы в ЦБ РФ	591 355	–	591 355	2 138 564	–	2 138 564
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 918 359	737 765	4 656 124	4 607 489	1 038 117	5 645 606
Средства в кредитных учреждениях	5 312	–	5 312	5 312	39 789	45 101
Инвестиционные ценные бумаги	119 030	724	119 754	573 794	705	574 499
Кредиты клиентам	6 568 216	2 436 796	9 005 012	13 040 071	3 239 245	16 279 316
Инвестиции в лизинг	–	–	–	221 254	260 052	481 306
Прочие активы	984 766	166 944	1 151 710	1 023 397	24 475	1 047 872
Итого активов	21 370 299	8 344 321	29 714 620	25 292 059	5 888 496	31 180 555
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	151 199	1 011 621	1 162 820	918 688	2 484 178	3 402 866
Средства клиентов	16 148 767	6 108 647	22 257 414	13 958 204	4 046 686	18 004 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 251 539	903 717	2 155 256	6 211 503	221 457	6 432 960
Прочие обязательства	567 482	26 617	594 099	101 637	22 240	123 877
Итого обязательств	18 118 987	8 050 602	26 169 589	21 190 032	6 774 561	27 964 593
Чистая балансовая позиция	3 251 312	293 719	3 545 031	4 102 027	(886 065)	3 215 962
Чистая забалансовая позиция	–	–	–	(1 252 499)	1 252 499	–

Свободно конвертируемые валюты преимущественно представлены долларами США, но также включают в себя валюты стран ОЭСР и других стран.

Чистая забалансовая валютная позиция представляет собой разницу между номинальной стоимостью производных финансовых инструментов в иностранных валютах, которые, в основном, используются Группой для снижения рисков изменения валютных курсов, и их справедливой стоимостью, отраженной в балансе.

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте клиентам и кредитным учреждениям. Несмотря на то, что такие кредиты зачастую финансируются за счет средств в той же иностранной валюте, в которой они выдаются, увеличение их рублевого эквивалента может оказывать негативное влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства и, тем самым, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам в будущем.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

На ежедневной основе Группе необходимо использовать имеющиеся денежные средства для осуществления выплат по депозитам «овернайт», текущим счетам, депозитам с истекающими сроками погашения, выдачи кредитов, выплат по выпущенным гарантиям, а также маржи и прочих требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются в денежной форме. Группа осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия средств для выполнения всех денежных обязательств по мере наступления сроков их по-

гашения. Комитет по управлению активами и обязательствами Группы устанавливает лимиты по минимальному уровню свободных ресурсов, которые могут быть использованы с целью покрытия оттоков денежных средств, а также минимальному уровню межбанковских и прочих заимствований на случай изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

Ниже представлен анализ финансовых активов (за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли) и обязательств по срокам погашения, оставшимся с даты составления баланса до даты погашения в соответствии с договором.

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА							
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 956 612	4 228 741	—	—	—	—	—	14 185 353
Обязательные резервы в ЦБ РФ	464 486	42 296	24 151	46 785	6 404	7 233	—	591 355
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 656 124	—	—	—	—	—	—	4 656 124
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	—	—	5 312	—	5 312
Инвестиционные ценные бумаги	—	9 742	—	92 000	18 012	—	—	119 754
Кредиты клиентам	50 586	1 295 013	2 140 968	3 417 851	1 084 625	673 193	342 776	9 005 012
Требования по налогам	—	—	—	144 337	—	—	—	144 337
Прочие активы	189 204	18 922	—	—	—	—	—	208 126
Итого активов	15 317 012	5 594 714	2 165 119	3 700 973	1 109 041	685 738	342 776	28 915 373
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	865 792	146 206	—	—	150 822	—	—	1 162 820
Средства клиентов	14 273 649	1 031 903	757 754	1 085 410	30 662	312 404	4 765 632	22 257 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	183 435	651 166	286 761	937 995	95 479	420	—	2 155 256
Обязательства по налогам	—	—	—	451 951	59 961	—	—	511 912
Прочие обязательства	—	41 847	23 908	16 432	—	—	—	82 187
Итого обязательств	15 322 876	1 871 122	1 068 423	2 491 788	336 924	312 824	4 765 632	26 169 589
Чистая позиция	(5 864)	3 723 592	1 096 696	1 209 185	772 117	372 914	(4 422 856)	2 745 784
Совокупный разрыв ликвидности	(5 864)	3 717 728	4 814 424	6 023 609	6 795 726	7 168 640	2 745 784	

	31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 382 842	528 084	57 365	–	–	–	–	4 968 291
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	1 446 783	226 392	373 753	90 020	1 616	–	2 138 564
Ценные бумаги, предназна- ченные для торговли	5 645 606	–	–	–	–	–	–	5 645 606
Средства в кредитных учреждениях	–	–	39 789	–	5 312	–	–	45 101
Инвестиционные ценные бумаги	100 565	–	7 056	189 074	277 804	–	–	574 499
Кредиты клиентам	89 405	2 010 338	4 551 233	7 619 841	1 612 952	345 964	49 583	16 279 316
Требования по налогам	–	–	–	111 744	–	–	–	111 744
Инвестиции в лизинг	–	20 839	46 143	190 059	224 265	–	–	481 306
Прочие активы	10 056	16 814	56 148	140 536	–	–	–	223 554
Итого активов	10 228 474	4 022 858	4 984 126	8 625 007	2 210 353	347 580	49 583	30 467 981
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	726 262	2 395 866	87 454	177 057	16 227	–	–	3 402 866
Средства клиентов	14 743 447	1 012 150	1 027 668	1 202 059	18 093	1 473	–	18 004 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	357 840	419 285	1 559 361	3 068 898	1 010 587	16 989	–	6 432 960
Обязательства по налогам	–	–	–	–	17 939	–	–	17 939
Прочие обязательства	–	74 037	21 775	10 126	–	–	–	105 938
Итого обязательств	15 827 549	3 901 338	2 696 258	4 458 140	1 062 846	18 462	–	27 964 593
Чистая позиция	(5 599 075)	121 520	2 287 868	4 166 867	1 147 507	329 118	49 583	2 503 388
Совокупный разрыв ликвидности	(5 599 075)	(5 477 555)	(3 189 687)	977 180	2 124 687	2 453 805	2 503 388	

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты до дат погашения задолженности, определенных соответствующими договорами, за исключением кредитов, предназначенных для продажи, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой их пролонгации при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения задолженности по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах, составленных на основе данных кредитных договоров.

В соответствии с Примечанием 13 по состоянию на 31 декабря 2004 года в составе средств клиентов отражались

остатки по текущим счетам с ограничением операций на сумму 4 765 632 тыс. рублей.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, показаны как имеющие срок погашения «До востребования», однако следует учитывать, что реализация данных активов зависит от конъюнктуры финансового рынка. Значительные объемы ценных бумаг невозможно реализовать за короткий промежуток времени без негативного воздействия на цены.

По состоянию на 31 декабря 2004 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, составляли: 232 293 тыс. рублей «Без срока погашения», 30 465 тыс. рублей «До востребования», 210 471 тыс. рублей «Менее 1 месяца», 534 043 тыс. рублей «От 1 до 3 ме-

сяцев», 449 259 тыс. рублей «От 3 месяцев до 1 года», 2 921 796 тыс. рублей «От 1 года до 5 лет», 277 797 тыс. рублей «Более 5 лет».

По состоянию на 31 декабря 2003 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, составляли: 65 790 тыс. рублей «Без срока погашения», 1 044 063 тыс. рублей «Менее 1 месяца», 471 118 тыс. рублей «От 1 до 3 месяцев», 709 481 тыс. рублей «От 3 месяцев до 1 года», 3 115 136 тыс. рублей «От 1 года до 5 лет», 240 018 тыс. рублей «Более 5 лет».

РИСК ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистую прибыль. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процент-

ный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Ожидаемые Группой сроки изменения процентных ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в таблице выше.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Группы. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на процентную маржу и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Ценовая политика Группы в отношении процентных ставок рассматривается и утверждается Комитетом по Управлению активами и обязательствами Группы. Средние эффективные процентные ставки по финансовым инструментам, приносящим процентный доход и генерирующим процентный расход, по состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года представлены ниже.

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА		31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА	
	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Рубли	Свободно конвертируемые валюты
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10,3%	4,9%	10,9%	6,2%
Средства в кредитных учреждениях	0,5%	2,3%	10,0%	1,0%
Инвестиционные ценные бумаги	10,1%	—	7,2%	—
Кредиты клиентам	15,5%	12,2%	16,1%	12,4%
Средства кредитных учреждений	0,0%	3,5%	6,4%	5,8%
Средства клиентов	3,2%	2,8%	9,9%	7,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%	7,4%	13,0%	7,6%

24. ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

ЮРИДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

В ходе ведения обычной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2004 года Группа участвовала в судебном разбирательстве с налоговыми органами (Примечание 21). Руководство полагает, что в отношении этих вопросов сформирован достаточный резерв под возможные потери.

СТРАХОВАНИЕ

Группа не имеет страхового покрытия по принадлежащему ей имуществу (за исключением определенных помещений и транспортных средств), а также по ответственности в результате допущения ошибок или упущений.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
Неиспользованные лимиты кредитных линий	2 636 234	5 515 030
Гарантии	712 820	1 687 152
Аккредитивы	681 055	114 359
Финансовые обязательства	4 030 109	7 316 541
За вычетом денежных средств, находящихся в обеспечении по аккредитивам	(22 121)	(42 358)
Финансовые обязательства за вычетом денежных средств в обеспечении	4 007 988	7 274 183

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок,

влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные использованные лимиты кредитных линий не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком заемщикам.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ

В рамках ведения обычной деятельности Группа заключает договоры аренды офисного оборудования и помещений. Ниже приведена информация о размере будущих минимальных платежей после 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года по договорам операционной аренды, не подлежащим расторжению.

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
До 1 года	71 261	143 203
От 1 года до 5 лет	167 455	120 902
Более 5 лет	139 995	93 325
Обязательства по текущим договорам аренды, всего	378 711	357 430

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. С учетом отсутствия сформировавшегося рынка для обращения большей части финансовых инстру-

ментов Группы, для определения их справедливой стоимости требуется оценка, основанная на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту. Представленные ниже расчеты не обязательно отражают суммы, за которые Группа может реализовать конкретный инструмент при продаже его на рынке.

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА		31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	14 185 353	14 185 353	4 968 291	4 968 291
Обязательные резервы в ЦБ РФ	591 355	591 355	2 138 564	2 138 564
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 656 124	4 656 124	5 645 606	5 645 606
Средства в кредитных учреждениях	5 312	5 312	45 101	45 101
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 336	8 336	473 934	445 016
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 418	111 418	100 565	100 565
Инвестиции в лизинг	—	—	481 306	481 306
Средства кредитных учреждений	1 162 820	1 162 820	3 402 866	3 402 866
Средства клиентов	22 257 414	22 257 414	18 004 890	18 006 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 155 256	2 155 256	6 432 960	6 438 422

Группа использует следующие методы и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Балансовая стоимость ликвидных инструментов соответствует их справедливой стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ, депонированные в форме беспроцентного денежного депозита, имеют сроки погашения, соответствующие тем обязательствам, к которым они относятся. Так как большая часть обязательств, к которым относятся обязательные резервы в ЦБ РФ, носит краткосрочный характер, балансовая стоимость обязательных резервов в ЦБ РФ соответствует их справедливой стоимости.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, определена исходя из текущих рыночных цен.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ И СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Для активов со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов применимые процентные ставки совпадают с рыночными ставками и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно соответствует балансовой стоимости.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, определяется методом дисконтирования потоков денежных средств с использованием ставки эффективной доходности.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены котируемыми ценными бумагами и некотируемыми акциями. Совокупная балансовая стоимость ценных бумаг приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Для обязательств со сроком погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов с фиксированным процентным доходом и других заимствований справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым заимствованиям с аналогичными сроками погашения.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги выпущены под процентные ставки, приблизительно соответствующие рыночным, и, следовательно, балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг является адекватной оценкой их справедливой стоимости.

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Справедливая стоимость кредитного портфеля основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из клиентов в разрезе отдельных категорий кредитного портфеля. Оценка величины резерва под обесценение кредитов включает в себя рассмотрение и анализ рисков по различным видам кредитов, на основании таких фактов как положение в секторе экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, финансовое положение самого заемщика и полученные гарантии. Вследствие недостаточной ликвидности и отсутствия публикуемого «индикатора процентных ставок» на рынках Российской Федерации, не представляется возможным определить справедливую стоимость кредитов.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Согласно определениям, изложенным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют компанию, которая составляет отчетность, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании холдинговой компании);
- (б) зависимые компании – компании, на которые Группа оказывает значительное влияние, и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- (в) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Группой могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

- (г) ключевые руководящие сотрудники, т.е. те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники; и
- (д) компании, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо может оказывать существенное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Группы, и компании, которые находятся с Группой под общим руководством.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

По состоянию на 31 декабря 2004 года и 31 декабря 2003 года объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	31 ДЕКАБРЯ 2004 ГОДА		31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА	
	Операции со связанными сторонами, без учета резерва	Всего по статье	Операции со связанными сторонами, без учета резерва	Всего по статье
Денежные средства и их эквиваленты	1 839	14 185 353	121 008	4 968 291
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	276 763	4 656 124	6 076	5 645 606
Средства кредитных учреждений	5 312	5 312	5 312	45 101
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 336	8 336	488 873	488 873
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 080	111 418	1 418	103 350
Кредиты клиентам	680 618	9 552 617	1 634 952	17 394 725
Средства кредитных учреждений	464 506	1 162 820	1 506 273	3 402 866
Средства клиентов	764 577	22 257 414	3 194 006	18 004 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 106	2 155 256	4 506 898	6 432 960
Обязательства кредитного характера выданные	–	4 030 109	67 119	7 316 541
Гарантии полученные	–	5 836 719	5 475 589	18 689 131

Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не позволяет выделять суммы доходов и расходов по опера-

циям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

Значительное изменение остатков по операциям со связанными сторонами в 2004 году по сравнению с 2003 годом обусловлено изменением в составе акционеров (Примечание 1).

27. ОСНОВНЫЕ КОНСОЛИДИРУЕМЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Банка и его дочерних компаний, перечисленных ниже.

Наименование	Страна	% участия в акционерном капитале на 31 декабря 2004 года и 2003 года
TIB Holding S.A. (прежнее наименование – MENATEP Finance S.A.)	Швейцария	100%
Fiennes Investments Limited	Кипр	100%
TIB Financial Services Limited (прежнее наименование – MSPB Financial Services Limited)	Кипр	100%

TIB Holding S.A. (прежнее наименование – MENATEP Finance S.A.) является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Швейцарии. Основной вид деятельности компании – оказание финансовых и административных услуг, консультаций и услуг доверительного управления.

Fiennes Investments Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – международная торговля и инвестиции. Компания имеет разрешение Цент-

рального банка Кипра на проведение финансовых операций, за исключением: (а) принятия на себя обязательств перед населением; (б) профессиональной деятельности доверительного управляющего; и (в) оказания любых финансовых услуг лицам, не являющимся акционерами компании и компаний Группы.

TIB Financial Services Limited (прежнее наименование – MSPB Financial Services Limited) является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – оказание финансовых услуг и инвестиции.

28. ПРОДАЖА ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

ПРОДАЖА ЗАО «РЕГИОНСЕРВИС»

И ООО «ДАНА ПЛЮС ГРУП»

10 ноября 2004 года Группа продала 100% акций ЗАО «Регионсервис» и долей ООО «Дана Плюс Групп». Убытки от основной деятельности по проданным дочерним компани-

ям составили за период с 1 января 2004 года по 10 ноября 2004 года сумму 33 795 тыс. рублей. Более подробные сведения о реализованных активах и обязательствах, а также об общей сумме денежных средств, полученных при продаже, представлены в таблице.

	10 ноября 2004 года
Денежные средства и их эквиваленты	27 166
Чистые инвестиции в лизинг	318 928
Основные средства	13 090
Требования по налогам	13 053
Прочие активы	351 178
Средства кредитных учреждений	(310 482)
Средства клиентов	(68 127)
Обязательства по налогам	(12 137)
Прочие обязательства	(352 997)
Итого балансовая стоимость проданных чистых обязательств	(20 328)
Общая сумма денежных средств, полученная при продаже	40
За вычетом: справедливой стоимости дебиторской задолженности, возникающей на момент продажи	(40)
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов проданных дочерних компаний	(27 166)
Уменьшение денежных средств в результате продажи	(27 166)

Группа отразила прибыль от продажи дочерних компаний в размере 20 368 тыс. рублей.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС

МОСКВА

Россия, 107045, г. Москва, Уланский пер., 26

Тел.: (8 095) 247 9021

Факс: (8 095) 207 7704

АДРЕСА ФИЛИАЛОВ

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Астрахань
414000, г. Астрахань, ул. Красная Набережная, 30
(8 851 2) 39 0480

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Белгород
308001, г. Белгород, ул. Первомайская, 13а
(8 072 2) 27 7222

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Брянск
241037, г. Брянск, ул. Красноармейская, 158
(8 083 2) 41 6973

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Владивосток
690003, г. Владивосток, ул. Верхне-Портовая, 46
(8 423 2) 49 1490

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Владимир
600017, г. Владимир, ул. Мира, 34
(8 092 2) 37 5959

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Волгоград
400087, г. Волгоград, ул. Невская, 13а
(8 844 2) 32 7093

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Воронеж
394018, г. Воронеж, ул. Пушкинская, 41
(8 073 2) 72 7051

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Иваново
153648, г. Иваново, пер. Семеновского, 10
(8 093 2) 41 1670

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ижевск
426057, Республика Удмуртия, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 223
(8 341 2) 43 5443

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Иркутск
664000, г. Иркутск, бул. Гагарина, 40
(8 395 2) 24 3621

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Йошкар-Ола
424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола,
ул. Комсомольская, 122
(8 836 2) 63 0400

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Калининград
236000, г. Калининград, пл. Победы, 4
(8 011 2) 71 6748

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Калуга
248023, г. Калуга, ул. Маршала Жукова, 1
(8 084 2) 54 2412

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Королев
141070, Московская обл., г. Королев,
пр-т Королева, 28а
(8 095) 511 8676

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Краснодар
350063, г. Краснодар, ул. Мира, 39
(8 861 2) 62 5001

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Красноярск
660000, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 48
(8 391 2) 59 1010

Представительство Национального банка «ТРАСТ» в г. Курск
305029, г. Курск, ул. Карла Маркса, 62 ком. 205
(8 071 2) 50 1214

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Липецк
398002, г. Липецк, ул. Гагарина, 35а
(8 074 2) 47 6000

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Люберцы
140000, Московская обл., г. Люберцы, ул. Красная, 1
(8 095) 503 7390

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Майкоп
385020, Республика Адыгея, г. Майкоп,
ул. Пролетарская, 449
(8 877 2) 53 0299

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Мурманск
183038, г. Мурманск, пр. Ленина, 43
(8 815 2) 47 4830

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Нефтеюганск
628309, Тюменская обл., г. Нефтеюганск,
микрорайон 2, 24
(8 346 12) 3 7801

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Нижний Новгород
603109, г. Нижний Новгород, ул. Нижегородская, 10
(8 831 2) 34 2010

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Новороссийск
353905, г. Новороссийск, ул. Исаева, 6
(8 861 7) 25 9442

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Новосибирск
630099, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, 35
(8 383) 218 0333

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Омск
644099, г. Омск, ул. Щербанева, 20
(8 381 2) 25 3749

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Орел
302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 20
(8 086 2) 47 4950

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Оренбург
460000, г. Оренбург, ул. Попова/Цвиллинга, 40/29
(8 353 2) 77 1880

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пенза
440600, г. Пенза, ул. Пушкина, 2
(8 841 2) 55 3848

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пермь
614068, г. Пермь, ул. Крисанова, 17
(8 342 2) 44 7313

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Петрозаводск
185005, Республика Карелия, г. Петрозаводск,
наб. Гюллинга, 2
(8 814 2) 73 1390

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Подольск
142109, Московская обл., г. Подольск,
ул. Комсомольская, 1
(8 095) 996 8867

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Пятигорск
357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кирова, 43
(8 879 33) 3 0923

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Раменское
140100, Московская обл., г. Раменское,
ул. Михалевича, 37/2
(8 095) 992 0050

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ростов-на-Дону
344022, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 243
(8 863 2) 92 3756

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Рязань
390000, г. Рязань, ул. Горького, 102
(8 091 2) 20 5559

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Санкт-Петербург
191186, г. Санкт-Петербург, Невский просп., 1
(8 812) 326 3939

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Самара
443099, г. Самара, ул. Максима Горького, 79 лит. «Б»
(8 846 2) 70 8000

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Саратов
410600, г. Саратов, ул. Московская, 94
(8 845 2) 27 5406

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Сергиев Посад
141300, Московская обл., г. Сергиев Посад,
пр. Красной Армии, 180
(8 095) 786 3451

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Смоленск
241004, г. Смоленск, ул. Николаева, 19
(8 081 2) 65 9995

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Сочи
354000, г. Сочи, ул. Горького, 40
(8 862 2) 62 2655

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ставрополь
355029, г. Ставрополь, ул. Мира, 437
(8 865 2) 35 5880

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Стрежевой
636785, Томская обл., г. Стрежевой, 4 мкр-н,
ул. Строителей, 402а, пом. 1
(8 382 59) 5 7454

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тамбов
392020, г. Тамбов, Новый проезд, 24
(8 075 2) 51 8618

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тверь
170000, г. Тверь, ул. Радищева, 52
(8 082 2) 48 8821

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Томск
634009, г. Томск, ул. Ленина, 127
(8 382 2) 51 0655

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тула
300041, г. Тула, пр. Красноармейский, 7
(8 087 2) 31 5834

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Тюмень
625006, г. Тюмень, ул. Профсоюзная, 5/1
(8 345 2) 45 0340

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ульяновск
432011, г. Ульяновск, пер. Молочный, 14
(8 842 2) 41 3659

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Хабаровск
680000, г. Хабаровск, ул. Шеронова, 66
(8 421 2) 74 7787

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Чебоксары
428003, г. Чебоксары, пр. Ленина, 6а
(8 835 2) 66 2190

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Челябинск
454006, г. Челябинск, ул. Российская, 67
(8 351 2) 66 9111

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Череповец
162622, г. Череповец, ул. Социалистическая, 48/33
(8 820 2) 50 0154

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Якутск
677000, Республика Саха, г. Якутск,
ул. Бестужева-Марлинского, 5
(8 411 2) 21 7175

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в г. Ярославль
150000, г. Ярославль, ул. Свободы, 28/86
(8 085 2) 72 1282

Филиал Национального банка «ТРАСТ» в Монголии
Монголия, г. Улан-Батор 40, Сухэбаторский район, пр. Мира, 6
(8 10 976 11) 31 4039

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
ЦБ РФ № 3279 от 17 марта 2005 г.

