



TRUST¹

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК «ТРАСТ»
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2006



СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	02
ОБРАЩЕНИЕ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ГЛАВНОГО ОПЕРАЦИОННОГО ДИРЕКТОРА БАНКА	03
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	04
БАНК СЕГОДНЯ	07
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС	09
КРЕДИТОВАНИЕ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ	09
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ	10
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ И СТАНДАРТНЫЕ ПРОДУКТЫ	11
ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ	11
ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОДАЖ	11
МАРКЕТИНГ	12
МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС	15
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС	19
ДИРЕКЦИЯ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ	19
ДИРЕКЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ	20
ДИРЕКЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	22
РАЗВИТИЕ СЕТИ ПРОДАЖ	25
СОСТОЯНИЕ СЕТИ НА КОНЕЦ 2006 ГОДА	25
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2006 ГОДА	25
ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ	25
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	27
ДИРЕКЦИЯ КАЗНАЧЕЙСТВА	27
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	29
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ	80
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	82

С ВЕРОЙ В РОССИЮ

Банковская группа «ТРАСТ» – это два банка: Национальный банк «ТРАСТ» (коммерческий) и Инвестиционный банк «ТРАСТ». Оба входят в число лидеров по целому спектру направлений банковской деятельности.

Сегодня Инвестиционный банк «ТРАСТ» предлагает своим клиентам широкий спектр профессиональных банковских услуг – от корпоративного финансирования до операций на рынке акционерных капиталов. При этом Инвестиционный банк «ТРАСТ» остается крупнейшим торговцем на

российском долговом рынке: после кризиса 1998 года ИБ «ТРАСТ» произвел больше выпусков корпоративных и региональных облигаций, чем любой другой российский банк. Сейчас услуги Инвестиционного банка предлагаются нашим клиентам и через региональные представительства Национального банка «ТРАСТ», и мы считаем продвижение инвестиционных банковских услуг через региональную сеть НБ «ТРАСТ» одним из ключевых приоритетов в нашей деятельности. По сути, мы одни из первых в стране готовы обеспечить доступ к дешевому инвестиционному и долговому капиталу предприятиям, ориентированным на внутренний рынок. Российские предприятия, удовлетворяющие внутренний спрос, должны расти быстрее, чем компании, ориентированные на экспорт. Это принципиальное условие процесса диверсификации отечественной экономики. Пока предприятия, выпускающие товары и услуги для внутреннего потребления, составляют небольшую долю ВВП, но число их очень велико. Мы убеждены, что этот сектор будет расти. Потенциал внутреннего спроса российской экономики огромен. Повышается роль локальных институциональных инвесторов. Через 5–10 лет, по нашим оценкам, ориентированный на внутреннее потребление сектор экономики сравняется по объему продаж с небольшой группой предприятий-экспортеров.

Национальный банк «ТРАСТ» успешно реализует поставленную два года назад задачу – войти через несколько лет в тройку-пятерку лидеров по целому ряду важнейших направлений: розничное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса и пр. Нашим огромным преимуществом в реализации поставленных целей является филиальная сеть Национального банка «ТРАСТ», широта географии которой уникальна и сопоставима лишь с двумя ведущими государственными банками России. Через эту сеть, которую мы собираемся в ближайшие годы расширить еще как минимум в два раза, мы предлагаем нашим клиентам в крупных и малых городах банковские продукты, ориен-

тированные на массовый спрос предприятий и населения. При этом наши продукты и услуги основаны на лучших стандартах российского и международного рынков.

Прошедший год подтвердил, что выбранный нами вектор развития оказался правильным. В 2006-м мы продолжили нашу экспансию в продвижении розничных банковских услуг и по многим направлениям данного сегмента вошли в десятку и двадцатку лидеров. В апреле 2006 года мы с нуля начали реализацию программы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ). А в конце года по объему выданных кредитов МСБ Национальный банк «ТРАСТ» был в десятке ведущих банков. Темпы роста активов нашего банка в этих направлениях выше средних по отрасли, выше, чем у наших ближайших конкурентов. Это позволяет нам уверенно заявлять, что через два-три года мы добьемся поставленных целей.

Для осуществления наших планов нам удалось привлечь в Банк лучших профессионалов в отрасли. Каждый из них уже доказал свою состоятельность, разделяет наши амбициозные цели и полон желания участвовать в их реализации. У нас работает много молодых сотрудников, имеющих степень MBA или дипломы лучших российских и западных университетов.

Мы понимаем ответственность, которая ложится сегодня на наш бизнес. Мы участвуем в строительстве новой экономики, новой системы потребления, в которой люди будут получать весь набор товаров и услуг, доступный жителям развитых стран. Мы уверены, что это время неизбежно наступит.

Мы верим в Россию.



ИЛЬЯ ЮРОВ,
председатель Советов директоров
Инвестиционного банка «ТРАСТ»
и Национального банка «ТРАСТ»



ПРОЧНАЯ ПЛАТФОРМА ДЛЯ АМБИЦИОЗНЫХ ПЛАНОВ



Наша долгосрочная стратегия заключается в том, чтобы войти как минимум в первую пятерку банков в части регионального покрытия по размеру активов, количеству клиентов, степени развитости инфраструктуры розничного бизнеса и по работе с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Наши функциональные подразделения были созданы в 2005 году, когда мы начали предлагать унифицированные потребительские услуги рядовым сотрудникам наших корпоративных клиентов. Мы также наняли группу экспертов для работы с постоянно растущим сегментом малых и средних предприятий. Имея такую прочную платформу, в 2006 году мы превратились в сильного игрока и уверенно идем к достижению целей нашего стратегического плана.

Хотя наши финансовые показатели за 2006 год не были впечатляющими, мы вполне удовлетворены итогами прошедшего года – в первую очередь потому, что нам удалось сформировать высокопрофессиональную команду топ-менеджеров, слаженно работающую для достижения поставленных целей. В настоящее время мы предлагаем нашим клиентам целый набор продуктов и услуг: кредитные карты и ипотечные кредиты, автокредиты и кредиты наличными, вклады на самых выгодных условиях и кредиты для МСБ.

На конец 2006 года у НБ «ТРАСТ» 55 филиалов и в общей сложности более 100 офисов продаж в 48 регионах страны, что делает нас седьмым банком России по широте регионального охвата. По количе-

ству торговых точек в целом мы занимаем лишь 19-е место, но у нас весьма агрессивные планы развития на 2007 год, которые позволят значительно повысить наши показатели. Мы продолжаем улучшать внешний и внутренний вид наших офисов, а также устанавливаем большое количество банкоматов по всей стране.

В этом году мы не только были сосредоточены на продвижении бизнеса, но и вели внутреннюю работу по созданию весьма эффективного центра подготовки, предоставляющего обучение для сотрудников всех уровней. Кроме того, мы усовершенствовали наши технологии и разработали современную автоматизированную систему отчетности. Управление рисками является ключевым моментом, в этой связи под руководством независимого подразделения по рискам было завершено формирование нашей структуры ориентированных на клиентов групп риска.

Для меня было удовольствием работать с нашей профессиональной командой в течение этого года, и я с радостью продолжаю нашу совместную работу в 2007 году.

КРИСТОФЕР ЭВАНС,
член Совета директоров,
главный операционный директор
Национального банка «ТРАСТ».
Член совета директоров
Инвестиционного банка «ТРАСТ»

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



ИЛЬЯ ЮРОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ».
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ТРАСТ»

Работает в Банке с октября 1999 года. Профессиональную деятельность начинал в крупнейшей специализированной инвестиционной компании Франции – Compagnie Parisienne de Re'escompte (CPR).

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

В конце 2003 года возглавил Советы директоров Инвестиционного банка «ТРАСТ» и Национального банка «ТРАСТ». Является членом консультативного совета Ассоциации российских банков.

В 1994–1999 годах работал в банке «МЕНАТЕП» (Москва).

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



МАЙКЛ ЭГГЛТОН

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО
БАНКА «ТРАСТ»

Работает в Банке с 2006 года. Его опыт в банковской сфере составляет свыше 15 лет, в том числе 14 лет – непосредственно в области развивающихся рынков. С июня 2004 года до августа 2006 года занимал должность управляющего директора, являлся членом Европейского операционного комитета и возглавлял отдел развивающихся рынков в компании Merrill Lynch. До этого выполнял функции управляющего директора в банке Credit Suisse First Boston, где в его компетенции находились регионы развивающихся рынков, включая СНГ, Центральную и Восточную Европу, Турцию и Израиль.

Имеет степень бакалавра Университета Сан-Диего и степень магистра Государственного университета Сан-Диего.



СЕРГЕЙ БЕЛЯЕВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И ПРЕЗИДЕНТ ИНВЕСТИ-
ЦИОННОГО БАНКА «ТРАСТ»

Ранее занимал должности управляющего директора дирекции инвестиционной банковской деятельности и казначейства, главного дилера управления финансовых ресурсов в РосЭстБанке, а также работал в промышленном коммерческом АвтоВАЗбанке, где занимал должности экономиста, дилера отдела международного дилинга управления кредитных ресурсов и ведущего дилера дирекции по международной банковской деятельности. Окончил Самарский государственный университет.



АРТАШЕС ТЕРЗЯН

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И УПРАВЛЯЮЩИЙ ПАРТНЕР
ИНВЕСТИЦИОННОГО
БАНКА «ТРАСТ»

Работает в Банке с 2003 года. Ранее работал в Лондоне в фонде Royston Investments Ltd, Chase Manhattan Bank, Tokai Bank Europe, DLJ International, а также в Commerzbank начальником отдела развивающихся рынков Европы. Окончил Ереванский государственный университет и аспирантуру МГУ им. М. В. Ломоносова, защитил диссертацию по вычислительной математике.



НИКОЛАЙ ФЕТИСОВ

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
УПРАВЛЯЮЩИЙ ПАРТНЕР И
ПРЕЗИДЕНТ НАЦИОНАЛЬНО-
ГО БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И
УПРАВЛЯЮЩИЙ ПАРТНЕР
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ТРАСТ»

Работает в Банке с 2003 года. Начинал карьеру трейдером в Cargill Financial Markets, занимал пост вице-президента в DLJ International (Лондон), затем в Credit Swiss First Boston Ltd Europe. С 15 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 специализацией «Финансы».



КРИСТОФЕР ЭВАНС

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
ГЛАВНЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ
ДИРЕКТОР НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА
«ТРАСТ»

Работает в Банке с 2004 года. В банковской сфере работает более 30 лет, из них свыше 20 лет проработал в Bankers Trust Company (Лондон). В 1995 году занял пост управляющего директора представительства Citibank в Москве. С 2001 года курировал различные направления деятельности Citibank в регионе CEMEA (страны Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки).



КАТЕРИНА САПОЖНИКОВА

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И ГЛАВНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ
ДИРЕКТОР НАЦИОНАЛЬНОГО
БАНКА «ТРАСТ».
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
И ГЛАВНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ
ДИРЕКТОР ИНВЕСТИЦИОН-
НОГО БАНКА «ТРАСТ»

Работает в Банке с 2005 года. Начинала карьеру с должности младшего научного сотрудника Академии народного хозяйства при Совете министров СССР. Занимала должность старшего эксперта советско-швейцарского совместного предприятия «ДРТ-Инаудит». Позже работала главным экспертом ЗАО «Делойт и Туш», старшим менеджером ЗАО «Консультационная компания «Конвест». С 1997 года по 2005 год – финансовый директор «ИНГ-Банк (Евразия)». С 2005 года – член Советов директоров Национального банка «ТРАСТ» и Инвестиционного банка «ТРАСТ». Окончила Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова по специальности «экономист-математик», аспирантуру ЦЭМИ АН СССР.



БАНК СЕГОДНЯ

История Национального банка «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ») берет свое начало в 1995 году. В 2004 году Банк был выкуплен менеджментом и получил новое имя – Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). Новая управленческая команда разработала и внедрила новую бренд- и бизнес-стратегию, благодаря которой за короткое время НБ «ТРАСТ» вошел в число крупнейших финансовых организаций России.

Акционерами Национального банка «ТРАСТ» являются Илья Юров (Председатель Совета директоров), Николай Фетисов (Президент Банка, член Совета директоров), Сергей Беляев (член Совета директоров), Арташес Терзян (член Совета директоров).

Национальный банк «ТРАСТ» оказывает полный комплекс розничных банковских услуг, услуги в сфере кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного и расчетно-кассового обслуживания и другие услуги. НБ «ТРАСТ» входит в число тридцати крупнейших финансовых организаций России (по данным ЦБ РФ) и имеет одну из самых масштабных региональных сетей: Банк представлен более чем в 50 регионах и 90 городах РФ. В общей сложности НБ «ТРАСТ» имеет более 120 точек продаж, число которых постоянно растет.

Благодаря профессионализму и сплоченности новой управленческой команды, НБ «ТРАСТ» за короткий срок стал одним из крупнейших коммерческих банков России. В течение

2005–2006 годов был запущен и обновлен ряд программ для массового пользователя, в том числе потребительские кредиты, автокредиты, кредиты для малого и среднего бизнеса, ипотечные кредиты и другие услуги. Несмотря на то что многие программы были запущены совсем недавно, они завоевали признание потребителей и позволили Банку занять прочные позиции на рынке розничного кредитования.

НБ «ТРАСТ» занимает 14-е место по объему выданных потребительских кредитов и по объему портфеля автокредитов, 3-е место по «народности» кредитов на покупку автомобиля (по данным на 1 января 2007 года, «РБК-Рейтинг»). По итогам работы за 2006 год Банк входит в десятку лидеров по кредитованию малого и среднего бизнеса (по данным «РБК-Рейтинг» и «Эксперт-РА»). Кроме того, НБ «ТРАСТ» занимает 4-е место среди лучших депозитных банков России по вкладам в рублях, 11-е место по количеству пластиковых карт в обращении (по данным на 1 января 2007 года, Национальный финансовый рейтинг) и входит в десятку лидеров «Народного рейтинга» (по данным финансового информационного портала Banki.ru).

Успешность выбранной стратегии НБ «ТРАСТ» также получила свое отражение в ведущих международных рейтингах. В мае 2007 года Moody's Interfax Rating Agency присвоило банку долгосрочный кредитный рейтинг

по национальной шкале на уровне «A1.ru», что является высшей оценкой для российской компании. В 2007 году Банк успешно разместил свои еврооблигации (рейтинги «B-» Fitch – стабильный; «B1» Moody's – позитивный).

В 2006 году Национальный банк «ТРАСТ» стал участником авторитетных мероприятий: ежегодного форума «Розничные банковские услуги в России» (организатор – Институт Адама Смита), ежегодного Форума национального бизнеса (при поддержке «Деловой России»), конференции «Кредит-Россия. Бизнес 2006» в рамках проекта «КредитЭКСПО. Бизнес 2006», конференции «Ритейл в России: Перспективы консолидации розничной торговли» (организатор – газета «Ведомости»), V Национальной конференции «Микрофинансирование в России: Слагаемые успеха. Опыт прошлого для будущего развития», Международного форума «Российский банковский сектор», конгресса «День экономики Москвы» в рамках Европейской экономической недели (организован Агентством экономического развития Франкфурта-на-Майне в Франкфурте-на-Майне) и многих других.

В целом в 2006 году Национальный банк «ТРАСТ» по большинству направлений рос значительно быстрее рынка. В 2007 году НБ «ТРАСТ» продолжит активно развивать региональную сеть и существующие программы, стремясь войти в число лидеров российского банковского бизнеса.

Кредиты за 40 минут или за 3 дня,
со страховкой или без, без бумажной
волокиты или с большим комплектом
документов, крупные кредиты на
серьезные покупки и ипотека или
кредитные карты на удовлетворение
сиюминутных желаний являются нашим
предложением для многомиллионной
аудитории жителей России, потому что
НБ «ТРАСТ» всегда стремится

СФОКУСИРОВАТЬСЯ
НА ИНТЕРЕСАХ
КЛИЕНТА



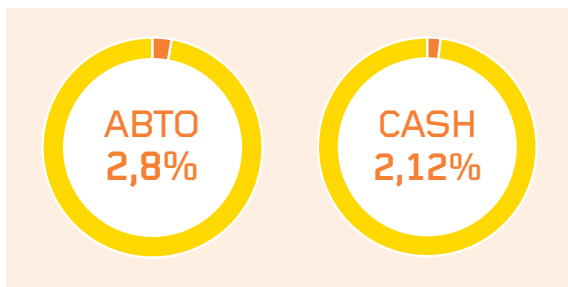
КРЕДИТОВАНИЕ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ

2006 год стал для НБ «ТРАСТ» годом стремительного роста объема продаж розничных продуктов, формирования широкой конкурентной продуктовой линейки, включающей в себя кредиты на неотложные нужды, автокредиты, ипотеку, кредитные карты, депозиты и прочие стандартные розничные продукты. Основными элементами стратегии развития розничного бизнеса стали продуктовая и технологическая инновационность, сфокусированная маркетинговая политика и мероприятия, направленные на повышение эффективности продаж. Первые результаты принятой стратегии НБ «ТРАСТ» получил уже в 2006 году, но основной эффект будет реализован в следующем году за счет роста уровня узнаваемости Банка среди целевой аудитории, повышения профессионализма и мотивации специалистов продаж на местах и завершения формирования продуктовой линейки, позволяющей сделать привлекательное продуктивное предложение более широкому клиентскому сегменту. НБ «ТРАСТ» продвигает потребительские кредиты для массового сегмента российского населения. За счет разветвленной региональной сети НБ «ТРАСТ» имеет возможность предложить свои услуги широкому кругу населения, проживающего в российских регионах, и может использовать растущий потенциал российского рынка розничного кредитования, в том числе в населенных пунктах, отличающихся пока еще невысоким уровнем насыщенности банковскими услугами. Основными каналами distribu-

ции являются продажи потребительских кредитов сотрудникам крупных и стабильно функционирующих российских предприятий, а также продажи кредитов через дополнительные офисы Банка. Сделав ставку на предприятия, НБ «ТРАСТ» приобрел огромные конкурентные преимущества. Более того, именно этот канал дистрибуции позволяет более эффективно контролировать рискованные составляющие портфеля розничных потребительских кредитов. В конце III квартала 2006 года НБ «ТРАСТ» обновил продуктовую линейку потребительских кредитов, предложив клиентам три продукта, ориентированные на различные группы клиентов: продукт с минимальным на рынке комплектом документов и быстрым сроком рассмотрения заявки; продукт с большой суммой кредита на более привлекательных условиях для клиентов, готовых предоставить расширенный комплект документов и подождать рассмотрения заявки три дня; продукт для лояльных клиентов Банка на самых выгодных условиях. Концепция лояльности планируется к более активному продвижению в 2007 году с целью извлечения потенциала из растущей клиентской базы и развития продуктовой линейки на наиболее доходных сегментах заемщиков. Также в конце 2006 года НБ «ТРАСТ» ввел новый канал дистрибуции и предложил потребительские кредиты широкому кругу населения через отделения Банка. Потребительский кредит «Радости жизни» отличается ярким позиционированием, конкурентными сроками расс-

мотрения заявки и охватом населения, проживающего в большом количестве российских регионов. Наибольшим достижением департамента потребительского кредитования в 2006 году являются рекордно короткие сроки преобразования продуктовой линейки и выход на промышленную эксплуатацию во всех городах присутствия НБ «ТРАСТ». Также к достижениям департамента относится разработка стратегии продвижения услуг в зависимости от города присутствия, которая совмещает централизованно проводимые рекламные кампании и поддерживающие промомероприятия на местах. План развития подразделения на 2007 год предполагает увеличение доли рынка по данному виду розничного кредитования за счет более глубокой реализации потенциала продаж на открытом рынке (через отделения и выносные точки продаж Банка), расширение продуктовой линейки кредитами для новых сегментов заемщиков, которые заинтересованы в крупных суммах и более низких ставках, а также разработку инновационных продуктов для целевых групп потребителей, запросы которых пока еще не в полной мере удовлетворены текущими предложениями банков-конкурентов на рынке. Агрессивные планы продаж также планируется реализовывать за счет повышения эффективности продаж на одного кредитного консультанта, системы мотивации персонала продаж, а также системной проработки и прямых продаж целевой клиентской аудитории.

ДОЛЯ РЫНКА НБ «ТРАСТ» НА КОНЕЦ 2006 ГОДА



АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

Продуктовое предложение НБ «ТРАСТ» включает в себя широкую линейку продуктов, направленную на удовлетворение потребностей всех сегментов клиентов при покупке любого автомобиля (новые, поддержанные, всех ценовых сегментов, отечественные и импортные). Продуктовая линейка автокредитов направлена и на сегмент населения со значительным официальным доходом, а также на сегмент клиентов, которые не могут предоставить официальные документы, подтверждающие доход. Помимо этого мы предлагаем интересное продуктивное предложение для клиентов, которые заинтересованы в максимально быстром решении и получении кредита на месте в день обращения в автосалон. Широкая продуктовая линейка позволяет НБ «ТРАСТ» предлагать конкурентные продукты во всех регионах России с учетом региональной специфики и преобладания клиентских сегментов.

Продуктовая линейка:
«Персональная формула» – продукт с минимальным комплектом с коротким сроком рассмотрения заявки;
«Стандарт» и **«Премиум»** – сниженные процентные ставки, большой комплект документов, крупные суммы;
«Экспресс» – минимальный пакет документов, принятие кредитного решения за 30 минут;
«Кредит на поддержанные автомобили» – включает как продукты для приобретения практически новых автомобилей (со страховкой), так и кредиты на покупку автомобиля более старшего возраста (без страховки).

К основным задачам НБ «ТРАСТ» в области автокредитования на 2007 год относится завершение методологических и технологических доработок с целью выхода на рынок с максимально привлекательным продуктовым предложением, что позволит увеличить темпы прироста портфеля автокредитования и повысить эффективность каналов продвижения на местах: автодилеров, отделений Банка и предприятий присутствия.

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ И СТАНДАРТНЫЕ ПРОДУКТЫ

Основным достижением дирекции является разработка стратегии и вывод на промышленную эксплуатацию дистрибуции кредитных карт по двум каналам продвижения: массовая почтовая рассылка по базе лояльных клиентов Банка, а также среди сотрудников предприятий – партнеров Банка по программе потребительского кредитования.

Это направление стало стремительно развиваться за счет технологичности процесса обработки заявок, успешного позиционирования среди целевой аудитории, а также привлекательности продуктового предложения Банка. К основным конкурентным преимуществам относятся доставка карт непосредственно клиентам, низкая ставка за снятие наличных в банкоматах и возможность снять всю сумму с карты. Проведенная продуктовая политика и стратегия продвижения нашли свое отражение в одном из самых высоких по индустрии показателей отклика клиентов на предложение Банка, который измеряется долей активированных карт от числа отправленных по адресам потенциальных клиентов. В НБ «ТРАСТ» этот показатель достигает 30% от первоначальной базы.

В 2007 году дирекция планирует завершить формирование динамичной и нацеленной на результат команды, продолжить методологическую и технологическую доработку продукта, чтобы сделать его самым насыщенным на рынке, а также расширить каналы дистрибуции за счет открытого рынка.

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2006 году НБ «ТРАСТ» вышел на рынок ипотечного кредитования с предложением ипотечных кредитов по стандартам АИЖК. Благодаря широкому региональному присутствию НБ «ТРАСТ» имеет хорошие возможности извлечения потенциала регионального спроса на ипотеку за счет большей доступности жилья в средних и мелких городах по сравнению с Москвой, Санкт-Петербургом, а также некоторыми из городов-миллионников.

К числу основных конкурентных преимуществ ипотечных кредитов НБ «ТРАСТ» относятся одни из лучших ставок на региональных рынках, самые быстрые сроки рассмотрения заявок и закрытия сделок (3 часа) при получении клиентом ипотечного кредита.

Планы 2007 года подразумевают полномасштабные действия по всей филиальной сети, а также запуск кредитования покупок жилья на первичном рынке.

ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОДАЖ

В рамках проекта повышения эффективности продаж НБ «ТРАСТ» сделал большой скачок с точки зрения увеличения объема продаж на одного кредитного консультанта, повышения отклика со стороны сотрудников предприятий присутствия Банка, а также повышения узнаваемости и знаний целевой аудитории о продуктах Банка.

Ожидается, что в 2007 году новая система мотивации, а также поддержка продаж системой CRM дадут новый толчок росту продуктивности на одного кредитного консультанта и позволят выполнить агрессивные планы продаж без значительного увеличения численности персонала в отделах продаж на местах.

МАРКЕТИНГ

Основная цель департамента – повышение эффективности каналов продвижения продуктовой линейки и стимулирование продаж всей филиальной сети. Мы обеспечиваем полное информирование потенциальных и существующих клиентов путем рекламных кампаний.

Основой рекламных кампаний по всей филиальной сети являются:

- мониторинг рынка;
- мониторинг конкурентов;
- маркетинговые исследования;
- медиапланирование, оценка эффективности всех проводимых рекламных кампаний.

Мониторинг рынка основывается на данных из открытых источников, а также на маркетинговых исследованиях, проводимых самостоятельно.

Мониторинг конкурентов

осуществляется во всех регионах присутствия НБ «ТРАСТ» по заданным параметрам. На основании полученных данных делаются выводы и даются рекомендации по развитию продуктовой линейки.

Маркетинговые исследования включают в себя:

- изучение предпочтений потенциальных потребителей банковских продуктов и услуг;
- изучение мнений существующих клиентов об услугах Банка с целью улучшения качества обслуживания и разработки дополнительных сервисов, а также для оценки эффективности проводимых рекламных акций;

- тестирование новых продуктов и дополнительных услуг различными методами маркетинговых исследований;
- регулярный мониторинг рекламной активности банков.

Качественное медиапланирование – это выбор оптимальных рекламных носителей на основе оценки эффективности проводимых рекламных кампаний.

Оценка эффективности всех проводимых рекламных кампаний – это:

- оценка прироста количества клиентов;
- оценка стоимости привлеченных клиентов для оптимизации затрат на проводимые рекламные кампании;
- опросы клиентов, привлеченных проводимыми рекламными кампаниями.

Стратегия продвижения розничных продуктов по филиальной сети включает в себя следующие методы.

Открытый рынок:

- ATL-кампании (федеральная, региональная пресса, радио, наружная реклама);
- BTL-акции – проведение промокампаний с раздачей подарков клиентам;
- рассылка писем (direct mail) потенциальным клиентам;
- рекламные кампании в метро крупных городов.

Корпоративный канал:

- BTL-акции – проведение промокампаний с раздачей подарков клиентам;

- корпоративная пресса, корпоративное радио;
- проведение презентаций для сотрудников компаний-партнеров;
- информационные стенды.

Федеральные рекламные кампании по всей филиальной сети проводятся централизованно из главного офиса НБ «ТРАСТ». Для регионов часть рекламного бюджета выделяется под нашим контролем, но расходуется на региональном уровне. Это позволяет максимально эффективно охватить локальные рекламные носители, которые наиболее часто используются в регионах и учитывают специфику каждого региона на рекламном рынке. К тому же на местах многие рекламные носители дешевле, даже несмотря на получение скидок при централизованном размещении.

Ведется также активная работа с существующей клиентской базой, предлагаются специальные продукты и условия для лояльных клиентов.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2006 ГОДУ

	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	Рост за 9 мес. года	Рост за 12 мес. года	Доля в портфеле на конец года
Персональные кредиты	1 458,9	2 315,1	3 237,1	4 582,6	6 497,6	314%	445%	53%
Автокредиты	2 585,2	4 009,3	4 710,2	5 127,4	5 365,8	198%	208%	43%
Кредитные карты			155,3	292,9	479,7	n/a	n/a	4%
	4 044,1	6 324,4	8 102,6	10 003,0	12 343,0	247%	305%	100%

ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДЫДУЩИЙ ГОДЫ, МЛН РУБ.

	2006	2005	2006/ 2005
Персональные кредиты	7 856	1 677	468%
в т. ч. за IV кв.	2 937	1 216	242%
Автокредиты	4 622	2 711	170%
в т. ч. за IV кв.	883	1 855	48%
Кредитные карты	480	0	n/a
в т. ч. за IV кв.	187	0	n/a
	12 957	4 388	295%

КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ КРЕДИТОВ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДЫДУЩИЙ ГОДЫ

	2006	2005	2006/ 2005
Персональные кредиты	151 041	42 789	353%
в т. ч. за IV кв.	50 164	29 148	172%
Автокредиты	19 686	12 643	156%
в т. ч. за IV кв.	3 756	8 135	46%
Кредитные карты	47 713	0	n/a
в т. ч. за IV кв.	28 492	0	n/a
	218 440	55 432	394%



СФОКУСИРОВАТЬСЯ НА РАЗВИТИИ

Банковские услуги для малого и среднего бизнеса – это не только кредитование: мы отдаем деньги в хороший бизнес, экономим время клиентов, берем работу на себя. Индивидуальный подход – наше кредо.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

Программа кредитования малого и среднего бизнеса стартовала в Национальном банке «ТРАСТ» в марте 2006 года. Результаты первого года работы привели Банк в десятку лидеров по кредитованию малого бизнеса как по объему финансирования, так и по количеству предоставленных кредитов (см. таблицу), при этом показатели объема кредитования достигли 94,8 млн долларов США.

В целом сектор банковских услуг малому бизнесу активно развивался, и в 2006 году рынок кредитования субъектов малого бизнеса составил 10 млрд долларов США, увеличившись за год более чем на 90% (по данным рейтингового агентства «Эксперт-РА»). Рост рынка был обусловлен как выходом в этот сектор новых кредитных организаций, таких как Национальный банк «ТРАСТ», так и увеличением объемов кредитования уже работающих с малым

бизнесом банков. Потенциал сектора на следующие 3–5 лет оценивается аналитиками как высокий, при этом, безусловно, растет и конкуренция на рынке. Наличие существенных конкурентных преимуществ Национального банка «ТРАСТ» способствует активному позиционированию на рынке:

- в первую очередь, наличие широкой региональной сети позволяет обеспечить доступ к кредитным ресурсам значительного числа предпринимателей, в 2006 году программа кредитования предпринимателей НБ «ТРАСТ» предлагала банковские услуги в 50 крупнейших регионах России, и в 2007 году список увеличится до 95 точек присутствия программы;
- кроме того, возможности технологической базы Банка позволили при запуске нового направления «Малый и средний бизнес» разработать и внедрить технологию,

позволяющая оптимизировать бизнес-процессы, от заявки клиента до оформления кредита, что привело к высокой скорости рассмотрения заявок и предоставлению качественного сервиса;

- дополнительным преимуществом является предложение линейки продуктов, ориентированных на предпринимателей, при четкой сегментации клиентов и стандартизации базовых услуг.

Широкая филиальная сеть Банка позволила быстро масштабировать проект и за несколько месяцев стартовать в 7 региональных центрах НБ «ТРАСТ», охватив крупнейшие регионы России.

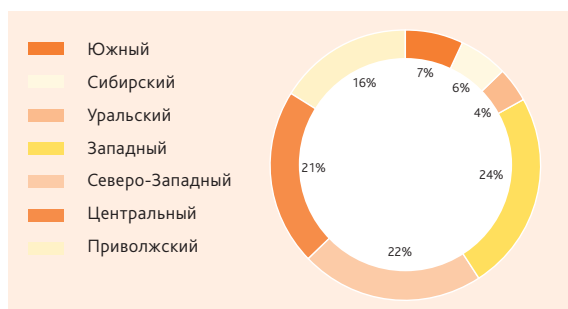
РЕЙТИНГ БАНКОВ — ЛИДЕРОВ ПО КРЕДИТОВАНИЮ СЕКТОРА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА НА 01.01.2007 ГОДА

№	Банк	Число выданных кредитов в 2006 г., шт.	Объем выданных кредитов в 2006 г., тыс. USD	Объем выданных кредитов в 2005 г., тыс. USD	Дата старта программ по кредитованию малого и среднего бизнеса	Количество кредитных продуктов на 01.01.07, шт.
1	Сбербанк	76 356	33 408 754	24 604 489		
2	Уралсиб	25 967	1 987 049	1 438 881	2003	8
3	МДМ-Банк	19 605	290 658		Июнь 2006	9
4	Автоградбанк	15 663	105 613	79 284	16 июля 2004	7
5	ВТБ 24	9 094	779 009	105 459	Август 2005	2
6	Челиндбанк	7 638	80 765	48 279	Август 2002	2
7	Центр-Инвест	6 520	17 926	12 577	1997	14
8	Росбанк	6 100	267 200	67 700	Июль 2005	3
9	НБ ТРАСТ	3 886	94 840		14 марта 2006	5
10	Экспресс-Волга	3 614	2 400 181	986 536	Декабрь 2004	15

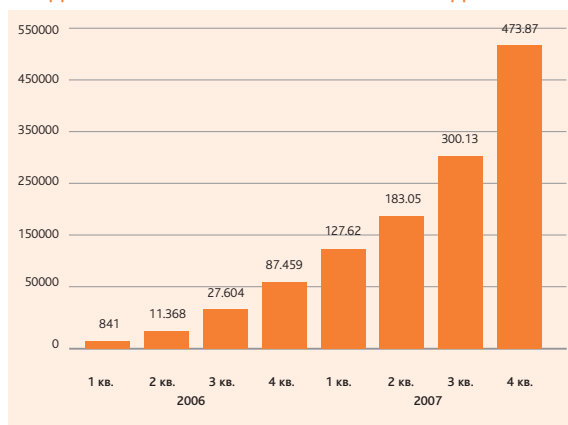
ОБЪЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ЗА 2006 ГОД В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАЛЬНЫМ ЦЕНТРАМ (МЛН ДОЛЛ.)

Рег. центр	Объем финансирования
Западный	23 455
Северо-Западный	20 499
Центральный	20 055
Приволжский	15 069
Южный	7 006
Сибирский	5 346
Уральский	3 411
Итого	94 840

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕГИОНАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ



ТЕМПЫ РОСТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗА 2006–2007 ГОДЫ



Осуществляя региональную экспансию, НБ «ТРАСТ» быстрыми темпами увеличивал кредитный портфель, который достиг к концу 2006 года показателя 87,5 млн долларов США. Амбициозными, однако при этом реальными являются планы на следующий год, которые основаны на достижениях 2006 года: планируемый кредитный портфель по итогам 2007 года – 473,8 млн долларов США (см. диаграмму «Темпы роста кредитного портфеля за 2006–2007 годы»).

Активно развивая клиентскую базу, Банк в 2006 году начал сотрудничество с новыми клиентами – 3842 новых предприятий малого бизнеса и предпринимателей стали партнерами Банка по программе кредитования малого бизнеса. Продолжая активно открывать новые точки продаж в городах России, мы планируем в следующем году привлечь около 18 000 предпринимателей, предлагая банковские услуги, ориентированные на сектор малого бизнеса. При этом наша цель на 2007 год – не только сохранить позиции в десятке банков-лидеров, но и сделать очередной шаг вперед – войти в пятерку лидеров сектора. Эти цели достижимы при внедрении новых технологий как в части управления продажами, так и в области регулирования риск-компоненты.

Позиционирование программы кредитования малого и среднего бизнеса в качестве «службы доставки кредитов» – это результат внедрения современных технологий управления продажами. Клиенту достаточно позвонить в нашу службу, чтобы получить первую консультацию, заполнить заявку на кредит и пройти первую экспресс-оценку. Мы экономим время клиентов и берем работу на себя. Ориентируясь на потребности малого бизнеса, мы организовали эту работу в круглосуточном режиме, в формате 24 часа в день и 7 дней в неделю. Предпринимателям, строящим свой бизнес по принципу «время – деньги», важна скорость принятия решения и качество обслуживания на этапе подготовки документов для кредита. Программа кредитования малого бизнеса, ориентируясь на качество обслуживания, предлагает клиентам возможность работать с персональным менеджером по кредитованию. Клиенту достаточно позвонить в службу доставки кредитов, пройти экспресс-оценку, и наш менеджер приедет в офис компании, проконсультирует на месте и поможет подготовить необходимые документы для кредитования. Индивидуальный подход – наше кредо. Наша цель при предоставлении финансовых услуг в сегменте малого и среднего бизнеса – это комплексный подход. Национальный банк «ТРАСТ» наряду с кредитованием предлагает другие банковские услуги. Определение четких сегмен-

тов внутри малого бизнеса позволило нам выделить три основных клиентских типа: микро, малый и средний. Для каждого сегмента предлагается пакет банковских продуктов, начиная с расчетно-кассового обслуживания, где Банк предлагает специальные тарифы «Малый бизнес» и такие услуги, как кредитная карта, страховые услуги. Наше предложение по кредитным картам «Бизнес-VIP» является программой лояльности клиентов и предоставляется тем предпринимателям, кто уже является участником программы с безупречной кредитной историей. Одно из достоинств программы – клиенту не нужно заново собирать документы и ждать, когда Банк примет решение о выдаче кредитной карты, – это происходит автоматически. Банковские услуги для малого бизнеса – это не только кредитование.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса направлено как на финансирование оборотного капитала, так и на инвестиционные цели, такие как приобретение оборудования, автотранспорта для бизнеса, недвижимости и другие инвестиции. Каждому из сегментов Банк предлагает конкретный кредитный продукт.

- Для клиентов в рамках микрофинансирования предоставляется кредит с лимитом до 1,5 млн рублей на бизнес-цели, здесь есть возможность беззалогового кредитования. Такой вид кредитования является самым востребованным предпринимателями. Когда у малого предприятия еще

нет имущества, которое оно может предложить в качестве обеспечения, тогда главным условием для получения кредита является устойчивое финансовое состояние бизнеса. Мы понимаем: главное, что есть у предпринимателя, – это успешный бизнес, и готовы «отдать» деньги в хороший бизнес».

- Кредиты с лимитом до 7,5 млн рублей рассчитаны на предпринимателей, чей бизнес находится в стадии активного роста, и здесь мы предлагаем кредиты со сроком до 3 лет.
- Лимит до 15 млн рублей предлагается предприятиям малого бизнеса, и мы планируем увеличить этот лимит в 2007 году до 30 млн рублей. В основном клиентов этого сегмента интересуют кредиты на инвестиционные цели, и мы планируем также в 2007 году увеличить срок кредитования по таким кредитам с 3 до 5 лет.

Национальный банк «ТРАСТ» стремится быть лидером сектора финансовых услуг для малого и среднего бизнеса и активно влиять на формирование этого рынка. В конце 2006 года стартовал проект «ТРАСТ Индекс МСБ» – это индекс состояния малого и среднего бизнеса. Введение индекса позволяет вести наблюдение за динамикой показателей, давая возможность аналитикам оценивать состояние, выявлять тенденции и прогнозировать развитие рынка. В основе «ТРАСТ Индек-

са МСБ» лежит всемирно признанная и широко используемая методика Мичиганского университета, адаптированная к российской специфике. Методика скорректирована с учетом микро- и макрофакторов, влияющих на малый и средний бизнес, экономической ситуации в стране, дисбаланса в развитии регионов Российской Федерации, уровня развития участников рынка малого бизнеса. Индекс строится на основе независимых социологических опросов и может рассматриваться как дополнение к другим статистическим показателям и индексам, действующим на рынке России. Что важно, «ТРАСТ Индекс МСБ» может использоваться в практике как самих предпринимателей, так и банковских специалистов, профессиональных объединений и общественных организаций. В будущем наличие «ТРАСТ Индекса МСБ» и других подобных показателей на рынке будет иметь существенное влияние, как мы это видим на примере стран с развитой рыночной экономикой. Наличие такого проекта в портфеле Национального банка «ТРАСТ» показывает, что Банк серьезно рассматривает свое участие на рынке малого и среднего бизнеса как долгосрочное и определяющее.

A man in a dark suit, white shirt, and patterned tie is sitting in an office chair, leaning back with his right arm raised in a fist pump gesture. He has a wide, joyful smile, showing his teeth. The background is a blurred office interior with light-colored walls and ceiling. The overall mood is one of success and achievement.

СФОКУСИРОВАТЬСЯ НА РЕЗУЛЬТАТЕ

Банк обеспечивает качественное обслуживание корпоративных клиентов на уровне лучших региональных стандартов. Мы для клиентов незаменимы.

ДИРЕКЦИЯ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ

Корпоративным клиентам предлагается полный комплекс финансовых услуг. Сплоченная, высокопрофессиональная команда менеджеров, эффективная система управления бизнесом и одна из самых крупных в России сетей продаж позволяют предоставлять клиентам высокий уровень сервиса.

Корпоративными клиентами НБ «ТРАСТ» являются крупные российские компании ООО «РКК «Энергия», ОАО «Ижавто», ООО «ТагАз», ОАО «Каустик», группа компаний «Фосагро», ОАО «Северсталь», ОАО «Бамтоннельстрой», ОАО «Калининградский морской торговый порт», ОАО «Тверьэнерго» и другие не менее дорогие нам клиенты.

В поисках новых конкурентных преимуществ и улучшения качества обслуживания клиентов в конце 2005-го – начале 2006 года Банк пересмотрел подходы к обслуживанию целевой клиентской аудитории корпоративного блока.

В 2006 году дирекция существенно усовершенствовала систему управления продажами:

- во всех регионах присутствия Банка были созданы штатные структурные единицы – департаменты корпоративного бизнеса;
- разработка и внедрение CRM-системы стали основным этапом совершенствования информационно-аналитического сопровождения и контроля работы с клиентами;
- для эффективного развития

бизнес-отношений с клиентами и оперативного принятия решений в Банке создан особый коллегиальный орган и введена интегральная оценка деятельности подразделений.

Проведенная Банком работа по формированию и расширению лояльной клиентской базы, состоящей преимущественно из крупных корпоративных клиентов, позволила в 2006 году обеспечить дальнейшее развитие корпоративного бизнеса во всех регионах присутствия.

Корпоративным бизнесом обеспечивается качественное обслуживание клиентов, высокая скорость принятия кредитных решений и индивидуальный подход в выборе кредитных продуктов. Гибкость и оперативность в работе с залоговым обеспечением – на уровне лучших российских стандартов.

Значительное внимание уделяется оптимизации существующей технологии работы с клиентами, повышению эффективности продаж, упрощению внутренних и внешних процедур, повышению клиентского сервиса, формированию клиентских служб и контролю за их деятельностью в регионах.

В 2006 году тесное сотрудничество подразделений корпоративного и розничного бизнесов Банка привело к увеличению роста продаж розничных продуктов (кросс-продаж).

Наши преимущества:

- значительный капитал банковской группы;
- наличие одной из наиболее развитых филиальных сетей среди коммерческих банков России, а именно присутствие во всех крупных городах и в большинстве регионов;
- конкурентные (индивидуальные) ставки кредитования для крупных корпоративных клиентов;
- возможности универсального предложения банковских продуктов всех направлений, в том числе инвестиционных;
- оперативность принятия решений.

Подразделения корпоративного бизнеса в 2007 году планируют расширение целевой клиентской базы за счет корпоративных клиентов, являющихся не только заемщиками Банка, но прежде всего партнерами, развивающими сотрудничество с Банком во многих направлениях: инвестиционные продукты, розничные программы кредитования и др.

ДИРЕКЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

В 2006 году НБ «ТРАСТ» занимал устойчивые позиции на рынке корпоративного кредитования как банк, предоставляющий своим клиентам широкий выбор кредитных продуктов во всех регионах присутствия. Доля корпоративных кредитов НБ «ТРАСТ» в общем кредитном портфеле коммерческих банков России на конец 2006 года в среднем составляла 0,3%, максимальная доля регионального корпоративного кредитного портфеля Банка составила 2,9%.

В поисках новых конкурентных преимуществ в конце 2005-го – начале 2006 года корпоративный блок Банка произвел корректировку целевой клиентской ниши.

Приоритетными клиентами Банка теперь стали клиенты, которые были заинтересованы в использовании всего спектра продуктов корпоративного блока (включая кредитные продукты и продукты инвестиционного направления), сотрудничающие с Банком в розничном кредитовании и иных бизнес-отношениях.

Переориентация на новый клиентский сегмент на некоторое время вызвала уменьшение корпоративного клиентского портфеля. Значительно уменьшилась доля клиентов с объемами кредита до 7,5 млн рублей, большая часть таких клиентов перешла в быстро развивающийся блок среднего и малого бизнеса. Корпоративный блок при-

влек 118 новых клиентов с высокой кредитной экспозицией, из которых 43 клиента имели экспозицию свыше 30 млн рублей, за счет чего уже к концу 2006 года объем корпоративного кредитного портфеля был восстановлен.

При этом качество кредитного портфеля оставалось на высоком уровне – доля просроченной задолженности по портфелю составляла всего 0,4%.

Основными кредитными продуктами корпоративного блока по-прежнему оставались кредиты, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии в рублях и иностранной валюте, овердрафты.

Корпоративный блок осуществлял краткосрочное и долгосрочное кредитование на разнообразные цели – пополнение оборотных средств, покрытие кассовых разрывов (овердрафтное кредитование), приобретение или модернизация основных средств. Кредитование осуществлялось как в денежной, так и в документарной форме. Подавляющий объем кредитов предоставлялся в виде возобновляемых кредитных линий и разовых кредитов. Большинство заемщиков в 2006 году предпочитало кредитные продукты в национальной валюте. Средняя ставка кредитования составила на конец года 12,7% годовых.

В 2006 году дирекцией кредитных продуктов были оптимизированы все этапы кредитного

процесса, что позволило подготовить нормативную базу и все иные условия для максимального сокращения срока принятия кредитного решения. Была разработана и внедрена система установления и использования лимитов кредитования корпоративных клиентов. Введение системы нормирования кредитного процесса, четкое разграничение функций подразделений и контроль ответственности за сроки и качество исполнения каждого этапа позволяют Банку наращивать объем и качество корпоративного портфеля.

В 2006 году корпоративным блоком было произведено существенное реформирование системы управления продажами. Во всех регионах присутствия Банка были созданы структурные единицы корпоративного блока – департаменты корпоративного бизнеса. Была внедрена система контроля CRM и введена интегральная оценка деятельности подразделений. Для эффективного развития бизнес-отношений с клиентами в Банке был создан особый коллегиальный орган.

Большое внимание дирекцией кредитных продуктов уделялось в 2006 году работе с залогами. Была создана эффективная залоговая служба – департамент по работе с залогами, благодаря которому в короткие сроки подготовлена нормативная база для залоговой работы, разработана система аккредитации оценочных и страховых компаний, которые Банк стал активно привлекать к сотрудничеству. Департаментом по работе с залогами было произведено обучение и аттестация специалистов корпоративного блока в регионах присутствия Банка. Комплекс этих мероприятий значительно снизил кредитные риски и повысил качество корпоративного кредитного портфеля.

В 2006 году в дирекции кредитных продуктов было создано новое подразделение – департамент торгового финансирования, целью которого является предоставление кредитных про-

дуктов, связанных с международным финансированием. Благодаря этому стало возможным предоставление корпоративным клиентам таких кредитных продуктов, как непокрытый аккредитив, гарантии, подтвержденные ведущими западными банками, синдицированные и структурированные кредиты.

Была проведена большая работа по открытию на Банк лимитов от крупнейших мировых финансовых институтов. Объем открытых лимитов достиг в 2006 году 67,8 млн евро. Первые продукты торгового финансирования были предоставлены в конце 2006 года, что увеличило портфель документарных продуктов с 177,7 до 1 220,9 млн рублей.

К концу 2006 года взамен устаревшего и трудоемкого овердрафта была разработана и внедрена новая конкурентоспособная версия этого кредитного продукта.

В планах корпоративного блока на 2007 год – расширение целевой клиентской базы за счет корпоративных клиентов, являющихся не только заемщиками Банка, но прежде всего партнерами, развивающими сотрудничество с Банком во многих направлениях: инвестиционные продукты, розничные программы кредитования и другие.

Приоритетным будет являться кредитование корпоративных клиентов с годовой выручкой свыше 300 млн рублей

и с кредитной экспозицией от 30 млн рублей.

Особое внимание планируется уделять предоставлению сложных структурированных продуктов, в том числе с участием международных финансовых институтов.

В части работы с залогами планируется создание уникальной автоматизированной системы оценки недвижимости на основе построения локальной карты рынка регионов.

Будет продолжена работа по оптимизации кредитного процесса, в числе прочего и за счет внедрения новых автоматизированных систем управления.

На 2007 год корпоративный кредитный портфель запланирован в объеме 11,8 млрд рублей.

ДИРЕКЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ И КОЛИЧЕСТВА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

	На 01.01. 2006	На 01.01. 2007	Изменение
Депозиты и векселя, тыс. руб.	9 847 440	10 664 459	8,3%
Остатки на расчетных счетах, тыс. руб.	16 208 603	16 281 907	0,45%
Количество открытых счетов юридических лиц	40 952	40 276	-1,65%
Количество активных счетов юридических лиц	14 201	15 313	7,8%

Все усилия дирекции корпоративных банковских продуктов в отчетном году были направлены на выполнение утвержденной Советом директоров стратегии развития корпоративного бизнеса в 2006 году.

Анализ структуры и динамики привлеченных средств корпоративных клиентов продемонстрировал наличие положительных тенденций в развитии ресурсной базы Банка. В результате ее диверсификации доля новых клиентов в срочных пассивах Банка за 2006 год возросла в два раза.

Рост количества активных счетов и объема средств корпоративных клиентов Банка свидетельствует о возрастающем доверии к Банку со стороны предприятий и организаций, работающих в различных отраслях экономики.

В целом в 2006 году количество открытых расчетных счетов корпоративных клиентов несколько уменьшилось (на 1,65%, с 41 тыс. до 40,3 тыс.), что обусловлено постоянным монито-

рингом активности счетов и закрытием в соответствии с действующим законодательством счетов, не работающих более двух лет. В то же время количество активно работающих счетов увеличилось в 2006 году с 14,2 тыс. до 15,3 тыс. Этому способствовала и проводимая филиалами Банка работа по развитию сотрудничества со значимыми для Банка клиентами, которым были предложены новые банковские продукты и новый уровень финансового сервиса.

Реализуя клиентоориентированную стратегию в части привлечения средств корпоративных клиентов в срочные пассивы, дирекция корпоративных банковских продуктов в 2006 году проводила регулярный мониторинг конкурентоспособности продуктов Банка. Гибкие схемы, оперирующие двумя основными показателями – сроком и процентной ставкой, позволяют подобрать для каждого клиента наиболее удобные варианты размещения денежных средств, в том числе с предусмотренным отзывом

оговоренных сумм с депозита на расчетный счет или с периодическим пополнением средств.

Так, например, дополнение линейки депозитами с возможностью досрочного изъятия полной суммы, а также депозитами с возможностью пополнения и частичного изъятия средств без изменения процентной ставки позволило в значительной степени изменить структуру привлеченных Банком средств клиентов. Доля средств, привлеченных на срок свыше трех месяцев, выросла за 2006 год с 59% до 85%.

В дополнение к сформированной универсальной линейке продуктов, предназначенных для размещения клиентами свободных денежных средств, было принято решение о создании более привлекательных условий привлечения средств в виде установления зависимости процентных ставок от размещаемой суммы. Конкурентоспособные ставки в сочетании с удобством управления размещенными средствами позволили привлечь средства таких клиентов, как ОАО «Северсталь», ОАО «Череповецкий Азот», ООО «Балаковские минеральные удобрения».

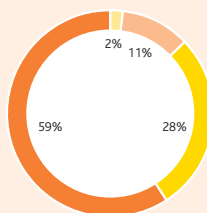
Организация быстрого и качественного расчетно-кассового обслуживания всегда была одной из приоритетных задач Банка. Для ее успешного решения в 2006 году был проведен ряд мероприятий.

Активно продвигаются услуги по дистанционному управлению

СРОЧНАЯ СТРУКТУРА ДЕПОЗИТОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

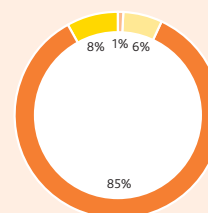
ЯНВАРЬ 2006

- до 1 мес.
- от 1 до 3 мес.
- от 3 мес. до 1 года
- более 1 года



ДЕКАБРЬ 2006

- до 1 мес.
- от 1 до 3 мес.
- от 3 мес. до 1 года
- более 1 года



счетом. Система «Банк – Клиент» позволяет осуществлять расчетные операции и получать информацию о состоянии расчетного счета в режиме онлайн. По состоянию на конец 2006 года системой «Банк – Клиент» охвачены 40,1% клиентов Банка. Учитывая современные потребности клиентов, в 2006 году принято решение о модернизации используемой системы дистанционного обслуживания корпоративных клиентов. Таким образом, в 2007 году Банк обеспечит корпоративных клиентов новым совершенным сервисом дистанционного банковского обслуживания.

Особое внимание специалисты Банка уделяют повышению удобства для клиента при управлении его финансовыми потоками. Одними из важнейших факторов успешной деятельности любого крупного предприятия являются своевременное получение информации о проводимых по счетам операциях и контроль над ними. Возможности для этого есть у любого клиента Банка, пользующегося системой финансового мониторинга.

Подобная услуга интересна предприятиям с разветвленной филиальной структурой, имею-

щим отделения в различных федеральных округах и множество счетов. Широкая офисная сеть Банка позволяет обслуживать счета и получать по ним информацию, находясь в любом уголке страны, что делает эту услугу уникальной. Особенно востребована данная услуга компаниями с казначейской системой распределения финансовых потоков.

Услуга по предоставлению клиенту информации с использованием системы финансового мониторинга позволяет оперативно передавать клиенту информацию о зачисленных платежах и проведенных списаниях по его счетам, в том числе открытым в разных структурных подразделениях Банка по всей России, а также по счетам региональных представительств и дочерних фирм.

С целью совершенствования используемых технологий обслуживания корпоративных клиентов в 2006 году принято решение об оснащении операционных подразделений Банка системами ускоренного ввода платежных документов, что позволит повысить скорость и качество обслуживания клиентов. Для обеспечения гибкого реаги-

рования на изменения рыночной конъюнктуры банковского обслуживания корпоративных клиентов в регионах регулярно проводятся исследования конкурентоспособности тарифов Банка. Их результатом стало введение в 2006 году единых унифицированных сборников тарифов и ставок комиссионного вознаграждения, учитывающих особенности ценообразования на региональных рынках банковских услуг. Это способствовало повышению уровня универсальности и доступности современных банковских технологий и услуг, предоставляемых Банком. Отлаженный механизм тарификации услуг позволяет оперативно реагировать на изменение конъюнктуры рынка и предлагать клиентам сотрудничество на взаимовыгодных условиях.

В 2007 году будет продолжена реализация стратегии, направленной на дальнейшее наращивание ресурсной базы Банка при сохранении оптимального уровня ее диверсификации и устойчивости. Совершенствование продуктового ряда и внедрение самых современных технологий позволит Банку предложить клиентам единые стандарты сервисного обслуживания по всей территории России.

A man in a blue shirt and tie is shown from the chest up, looking upwards and to the right with a slight smile. The background is a blurred, modern building with many windows, suggesting an urban setting. The lighting is bright, possibly from the sun, creating a high-contrast scene.

Мы хотим стать по-настоящему
всемирным банком и стремимся
приблизиться к каждому гражданину
России. Для этого мы охватываем сеть
своих офисов всю страну от
Калининграда до Сахалина. Наша задача
в этой области —

СФОКУСИРОВАТЬСЯ
НА РОСТЕ

РАЗВИТИЕ СЕТИ ПРОДАЖ

ТОП-10 БАНКОВ РФ ПО ШИРОТЕ РЕГИОНАЛЬНОГО ОХВАТА

№	Банк	Количество регионов
1	Сбербанк	81
2	Россельхозбанк	70
3	Росбанк	69
4	Инвестсбербанк	69
5	Русский Стандарт	68
6	Внешторгбанк	60
7	НБ ТРАСТ	50
8	ХКФ-Банк	47
9	Альфа-Банк	46
10	Банк Москвы	43

ТОП-10 БАНКОВ РФ ПО КОЛИЧЕСТВУ ГОРОДОВ ПРИСУТСТВИЯ

№	Банк	Количество городов
1	Сбербанк	938
2	Россельхозбанк	268
3	Росбанк	220
4	Русский Стандарт	175
5	Внешторгбанк	118
6	Уралсиб	104
7	НБ ТРАСТ	77
8	Возрождение	74
9	Внешторгбанк – розничные услуги	73
10	Инвестсбербанк	73

ТОП-20 БАНКОВ РФ ПО КОЛИЧЕСТВУ ОФИСОВ ПРОДАЖ РОЗНИЧНЫХ ПРОДУКТОВ

№	Банк	Количество офисов
1	Сбербанк	4890
2	Росбанк	409
3	Россельхозбанк	296
4	Уралсиб	233
5	GE Money Bank (Дельтабанк)	202
6	Русский Стандарт	200
7	Внешторгбанк	180
8	Банк Москвы	151
9	Импэксбанк	143
10	Внешторгбанк – розничные услуги	124
11	Альфа-Банк	124
12	Газпромбанк	121
13	Сибкадембанк	118
14	Промышленно-Строительный Банк	118
15	Промсвязьбанк	114
16	Возрождение	110
17	Юниаструм Банк	108
18	Инвестсбербанк	104
19	НБ ТРАСТ	91
20	АК Барс	91

СОСТОЯНИЕ СЕТИ НА КОНЕЦ 2006 ГОДА

По состоянию на 31.12.2006 г. сеть НБ «ТРАСТ» включала в себя:

- 55 филиалов;
- 34 дополнительных офиса;
- 3 представительства;
- 1 кредитно-кассовый офис;
- 37 офисов форматов «мини» и «микро».

Объекты сети охватывали 50 регионов РФ и располагались в 85 населенных пунктах, включая 79 городов.

По региональному охвату и количеству городов присутствия сеть Банка находится на 7-м месте, а по количеству офисов продаж – на 19-м месте в банковской системе РФ.

(Данные аналитического департамента дирекции сети НБ «ТРАСТ» по состоянию на 01.10.2006 г.)

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2006 ГОДА

В 2006 году в рамках дирекции сети был сформирован департамент развития инфраструктуры, усилиями которого созданы офисы Банка в новых городах (Казани, Курске, Армавире) и новые офисы в городах присутствия (Владивостоке, Волгограде, Якутске, Брянске и Балакове).

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В соответствии со стратегией экспансивного расширения филиальной сети Банка была начата работа по созданию объектов сети в 27 городах РФ. По состоянию на конец 2006 года на стадии проведения строительно-монтажных работ находилось создание филиалов и дополнительных офисов в новых городах (Нижнем Тагиле, Комсомольске-на-Амуре, Таганроге, Шахтах, Сыктывкаре, Барнауле, Архангельске, Южно-Сахалинске, Нижневартовске, Уфе, Старом Осколе, Тольятти, Апатитах) и создание новых офисов в городах присутствия (Санкт-Петербурге и Коврове). Общий список новых перспективных городов присутствия включает в себя 122 города Российской Федерации.

Одной из важнейших задач Банка является обеспечение ликвидности активов и управление процентным риском. Используемая Банком система трансфертных цен обеспечивает перенос процентного риска с бизнес-подразделений на казначейство Банка.

СФОКУСИРОВАТЬСЯ
НА ДЕТАЛЯХ



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ДИРЕКЦИЯ КАЗНАЧЕЙСТВА

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. Система управления рисками представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Национального банка «ТРАСТ». Система управления рисками позволяет идентифицировать, определять тип, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений. Одной из важнейших задач Банка является обеспечение ликвидности активов 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 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 соблюдения 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 абсолютного размера понесенного Банком риска.

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 неодобренные риски или риски, критерии которых не соответствуют решениям полномочных органов. С этой целью утверждены рекомендации для кредитных комитетов, касающиеся кредитного качества заемщиков, контрагентов Банка и структур сделок.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА И ЗА 2006 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС	32
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	33
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	33
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	34
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	35
1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ	35
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	36
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	36
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	47
6. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД	48
7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	51
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	53
9. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	54
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	55
11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	57
12. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	57
13. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	58
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	58
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	59
16. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ВЫПЛАТЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	59
17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	60
18. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ	63
19. ЗАБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	74
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	76
22. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ	79
23. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	79



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
119019, Россия, Москва, Гоголевский бульвар, 11
Телефон: +7 (495) 937 4477
Факс: +7 (495) 937 4400/99
Интернет: www.kpmg.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету директоров Национального банка «ТРАСТ»

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Национального банка «ТРАСТ» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и о движении собственных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО "КПМГ"

ЗАО «КПМГ»: компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ЗАО «КПМГ»
17 апреля 2007 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 371 653	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ		775 344	639 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
не обремененные залогом	6	6 149 572	7 301 662
обремененные залогом по договорам «репо»	6	112	110
Счета и депозиты в банках		14 988	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения		-	8 954
Кредиты клиентам	7	24 847 152	16 378 762
Требования по налогам	17	89 252	55 353
Основные средства и нематериальные активы	8	1 965 042	1 202 809
Прочие активы		456 385	426 640
Итого активов		44 669 500	39 359 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	2 087	897
Счета и депозиты банков	9	1 125 939	2 875 043
Средства клиентов	10	34 867 976	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	3 713 465	1 001 635
Обязательства по налогам	17	451 597	465 274
Прочие обязательства		171 164	259 460
Итого обязательств		40 332 228	35 166 644
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	12	2 896 441	2 896 441
Эмиссионный доход		706 013	706 013
Резерв по переоценке зданий		439 382	359 387
Нераспределенная прибыль		295 436	231 021
Итого собственных средств		4 337 272	4 192 862
Итого обязательств и собственных средств		44 669 500	39 359 506

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана от имени и по поручению Правления Банка 17 апреля 2007 года.

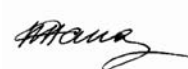
Н. В. Фетисов

Управляющий партнер



К. Л. Сапожникова

Главный финансовый директор



Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2006 год	2005 год
Процентные доходы	14	4 621 577	2 726 051
Процентные расходы	14	(1 373 039)	(787 598)
Чистый процентный доход		3 248 538	1 938 453
Создание резерва под обесценение	13	(664 918)	(304 714)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение		2 583 620	1 633 739
Комиссионные доходы	15	924 789	876 014
Комиссионные расходы	15	(159 199)	(162 710)
Чистый комиссионный доход		765 590	713 304
Чистый доход от торговых операций		70 143	601 565
Чистый доход от операций с иностранной валютой		210 512	104 907
Чистый (убыток)/доход от переоценки операций в иностранной валюте		(89 212)	10 301
Прочие доходы		78 684	246 204
Прочие непроцентные доходы		270 127	962 977
Операционные доходы		3 619 337	3 310 020
Заработная плата и связанные с ней выплаты	16	(1 855 422)	(1 317 502)
Административные расходы	16	(1 148 485)	(814 959)
Амортизация и износ	8	(164 835)	(152 644)
Прочие расходы		(147 975)	(178 337)
Операционные расходы		(3 316 717)	(2 463 442)
Прибыль до налогообложения		302 620	846 578
Расход по налогу на прибыль	17	(110 879)	(558 134)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		191 741	288 444

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль/ (Накопленные убытки)	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2004 года	2 896 441	706 013	-	(57 423)	3 545 031
Чистая прибыль	-	-	-	288 444	288 444
Переоценка зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу на сумму 113 491 тыс. рублей	-	-	359 387	-	359 387
Остаток на 31 декабря 2005 года	2 896 441	706 013	359 387	231 021	4 192 862
Чистая прибыль	-	-	-	191 741	191 741
Переоценка зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу на сумму 27 839 тыс. рублей	-	-	88 157	-	88 157
Амортизация резерва по переоценке зданий за вычетом обязательств по отложенному налогу	-	-	(8 162)	8 162	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(135 488)	(135 488)
Остаток на 31 декабря 2006 года	2 896 441	706 013	439 382	295 436	4 337 272

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2006 год	2005 год
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные и комиссионные доходы полученные		5 208 407	3 369 456
Процентные и комиссионные расходы уплаченные		(1 334 744)	(1 016 253)
Чистый доход от торговых операций		116 816	534 938
Чистый доход от операций с иностранной валютой		213 397	104 659
Прочие доходы		107 214	302 056
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(1 917 133)	(1 208 280)
Административные и прочие расходы		(1 275 629)	(944 758)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 118 328	1 141 818
ЧИСТЫЙ (ПРИРОСТ)/СНИЖЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(136 317)	(47 672)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 109 289	(2 499 112)
Счета и депозиты в банках		-	94 612
Кредиты клиентам		(8 900 329)	(7 398 618)
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения		8 954	-
Прочие активы		(37 650)	(159 276)
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ/(СНИЖЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Счета и депозиты банков		(1 723 711)	1 629 559
Средства клиентов		4 573 171	8 174 776
Прочие обязательства		(69 967)	(19 998)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		(4 058 232)	916 089
Налог на прибыль уплаченный		(187 090)	(695 846)
ЧИСТОЕ (ИСПОЛЬЗОВАНИЕ)/ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(4 245 322)	220 243
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	8	(694 114)	(147 890)
Поступления от продажи основных средств		19 169	51 979
Приобретение нематериальных активов	8	(141 555)	(54 337)
ЧИСТОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(816 500)	(150 248)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Долговые ценные бумаги выпущенные/(погашенные)		2 715 374	(1 038 547)
Дивиденды выплаченные	12	(135 488)	-
ЧИСТОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ/(ИСПОЛЬЗОВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		2 579 886	(1 038 547)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(477 612)	114 400
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(2 959 548)	(854 152)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		13 331 201	14 185 353
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	10 371 653	13 331 201

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Национального банка «ТРАСТ» и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуется «Группа».

Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ». Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 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. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – ФСФР) 7 декабря 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФКЦБ 15 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Сеть Банка насчитывает 55 филиалов в 50 регионах России.

Зарегистрированный юридический адрес Банка:
107045, г. Москва, Уланский переулок, д. 24/1.

Материнской компанией Банка является TIB Holding Limited (далее – материнская компания), которая, в свою очередь, полностью контролируется четырьмя физическими лицами, имеющими возможность координировать операции Банка по своему усмотрению. Указанными физическими лицами являются Юров И. С., Беляев С. Л., Терзян А. А. и Фетисов Н. В.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 22.

2. Экономические условия осуществления деятельности Группы

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

3. Основы составления отчетности

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО).

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, включенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также зданий, переоцениваемых на периодической основе.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей), за исключением количества акций и если не указано иное.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОЦЕНОК И СУЖДЕНИЙ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности данные. Несмотря на то что указанные оценки основаны на имеющейся у руководства Группы информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, приводится в следующих Примечаниях:

- оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 7;
- оценки и суждения в части переоценки зданий – Примечание 8;
- налогообложение – Примечание 17.

4. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно. Изменения в учетной политике вследствие изменений в стандартах финансовой отчетности, которые были применены ретроспективно, описаны в конце данного Примечания.

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, которые контролируются Группой. Группа контролирует компанию в том случае, если она вправе прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику этой компании с целью получения выгод от ее деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты перехода к Группе фактического контроля над ними и исключается из консолидации с момента прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между компаниями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы взаимоисключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки, возникающие от операций между компаниями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения.

ПЕРЕВОД ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В ФУНКЦИОНАЛЬНУЮ ВАЛЮТУ

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на эту дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Немонетарные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года официальный курс ЦБ РФ составлял 26,3311 рубля и 28,7825 рубля за 1 доллар США соответственно.

ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, начиная с этой даты консолидированная финансовая отчетность больше не корректируется на изменение цен вследствие инфляции. Балансовая стоимость активов, обязательств и статей собственных средств Группы по состоянию на 31 января 2002 года с учетом изменения цен вследствие инфляции представляет собой балансовую стоимость по состоянию на 1 января 2003 года и является основой для последующего учета.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Группа рассматривает кассу, счета типа «ностро» в ЦБ РФ, корреспондентские счета в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают главным образом с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования) или
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы, или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи или
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи или
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

ПРИЗНАНИЕ

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Финансовые обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ ПРИ ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ОЦЕНКЕ

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом.

- Прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.
- Прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных потоков по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности, на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

ДОГОВОРЫ «РЕПО» И «ОБРАТНОГО РЕПО»

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном балансе, а обязательства контрагента отражаются как счета и депозиты банков или средства клиентов соответственно. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход в консолидированном отчете о прибылях и убытках и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи (договоры «обратного репо»), отражаются как счета и депозиты в банках или кредиты клиентам соответственно. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить держателю гарантии убытки, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором его обязательств.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин – величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин – справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

ПЕРЕОЦЕНКА

Здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае результат переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже.

	Количество лет
Здания и прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	5–7

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 10 лет.

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из кредитов, прочей дебиторской задолженности и некотируемых долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивался исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не по справедливой стоимости,

поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования стоимость ожидаемых будущих денежных потоков приводится к текущему моменту с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

РЕЗЕРВЫ

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

ДИВИДЕНДЫ

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы.

Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход. Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, за исключением процентных доходов и расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты приобретают статус не приносящих дохода, если погашение основной суммы долга или процентов по кредиту просрочено более чем на 90 дней, при этом по кредиту нет достаточного обеспечения и он не находится в процессе погашения. С момента, когда кредит признается не приносящим дохода, признание процентных доходов по нему прекращается.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие полученные комиссии отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

ДОХОД В ФОРМЕ ДИВИДЕНДОВ

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Группы или на деятельность которых Группа не оказывает существенного влияния, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

В течение отчетного года Группа внесла изменения в ряд принципов учетной политики в результате вступления в действие новых или пересмотренных стандартов, о чем пойдет речь в следующих абзацах.

Опция оценки по справедливой стоимости

В течение отчетного периода Группа приняла поправку к МСФО (IFRS) 39 «**Финансовые инструменты: признание и оценка**». В соответствии с применением данной поправки финансовые инструменты классифицируются в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период». Данная поправка ограничивает право Группы определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые гарантии

В течение отчетного периода Группа приняла поправку к МСФО (IFRS) 39 «**Финансовые инструменты: признание и оценка**» и МСФО (IFRS) 4 «**Договоры страхования – Договоры финансовых гарантий**». В соответствии с применением данной поправки выпущенные финансовые гарантии, за исключением тех, которые относятся к договорам страхования, первоначально признаются по справедливой стоимости.

Применение указанных поправок не оказало значительного влияния на финансовое положение Группы или результаты ее деятельности и не привело к изменениям классификации и представления соответствующих данных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Операционные сегменты

Группа приняла решение о досрочном применении определений и требований МСФО (IFRS) 8 «**Операционные сегменты**».

Операционный сегмент – это составной компонент Группы:

- который осуществляет операционную деятельность, от которой может получать доход и по которой может нести расходы (включая доходы и расходы от операций с другими операционными сегментами Группы);
- результаты операционной деятельности которого регулярно оцениваются лицом, ответственным в Группе за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и проведении оценки финансовых результатов деятельности сегментов;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Операционный сегмент может осуществлять деятельность, которая пока еще не приносит дохода, – например, операционным сегментом может являться бизнес на начальной стадии развития, еще не приносящий дохода.

На основе анализа перечисленных выше требований руководство Группы пришло к выводу, что Группа имеет один операционный сегмент.

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Определенные сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

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

В 2005 году все долговые и долевого ценные бумаги, предназначенные для торговли, были отражены в консолидированном балансе по статье «Ценные бумаги, предназначенные для торговли», а все производные финансовые инструменты были отражены в составе прочих активов. В 2006 году все перечисленные активы были отражены в консолидированном балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период».

Ниже представлено влияние изменений в учетной политике на данные консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2005 года.

	Первоначальная классификация, тыс. рублей	Пересмотренная классификация, тыс. рублей
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 300 052	-
Прочие активы, включая	428 360	426 640
– производные финансовые инструменты	1 720	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	7 301 772

НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В ДЕЙСТВИЕ

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и разъяснения могут иметь потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует раскрытия информации о существенности влияния финансовых инструментов на финансовое положение и результаты деятельности компании, а также раскрытия качественной и количественной информации о характере и уровне рисков, связанных с финансовыми инструментами. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и требования к раскрытию информации, устанавливаемые МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Большинство существующих требований к раскрытию информации, содержащихся в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», перенесено в новый стандарт. Название МСФО (IAS) 32 заменено названием МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

Разъяснения Комитета по разъяснениям МСФО (IAS) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение», вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или позднее, разъясняет, что убытки от обесценения гудвила, инвестиций в долевого инструменты, финансовых активов, отражаемых по фактическим затратам, признанные в предыдущем промежуточном периоде, не подлежат восстановлению.

Разъяснения Комитета по разъяснениям МСФО (IAS) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», вступившие в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или позднее, разъясняет, что производный финансовый инструмент должен оцениваться отдельно от основного договора и учитываться как самостоятельный производный финансовый инструмент в том случае, если Группа становится одной из сторон по договору. Проведение последующей переоценки запрещается, за исключением случаев, когда условия договора подверглись значительным изменениям, то есть изменились условия либо основного договора, либо встроенного производного инструмента, либо и того и другого.

Дополнение к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале», вступившее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует увеличения объема раскрытия информации по капиталу Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Наличные денежные средства	1 319 588	1 299 270
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 579 753	3 968 581
Корреспондентские счета и депозиты в банках	624 864	909 997
Краткосрочные депозиты в банках	4 847 448	7 153 353
Денежные средства и их эквиваленты	10 371 653	13 331 201

По состоянию на 31 декабря 2006 года Группа имела двух контрагентов (31 декабря 2005 года: трех контрагентов), остатки средств по счетам краткосрочных депозитов у каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма размещенных краткосрочных депозитов составила 4 847 448 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 5 923 153 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

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

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
НЕОБРЕМЕНЕННЫЕ ЗАЛОГОМ – ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 635 915	4 443 656
Корпоративные облигации	843 573	1 254 736
Муниципальные облигации, выпущенные местными органами власти Российской Федерации	666 953	1 231 344
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	490	1 060
Корпоративные еврооблигации	-	63 696
Векселя	-	52 570
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2 616	252 880
Производные финансовые инструменты		
Сделки с иностранной валютой	25	-
Сделки с ценными бумагами	-	1 720
Итого необремененных залогом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 572	7 301 662
ОБРЕМЕНЕННЫЕ ЗАЛОГОМ ПО ДОГОВОРАМ «РЕПО» – ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ТОРГОВЛИ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	112	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	110
Итого обремененных залогом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	112	110
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 684	7 301 772

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и выраженные в российских рублях, со сроками погашения в 2007–2036 годах (2005 год: в 2007–2021 годах). Ставка купона варьируется от 6% до 10% годовых (2005 год: от 6% до 10%).

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями, со сроками погашения в 2008–2018 годах (2005 год: в 2006–2012 годах). Ставка купона варьируется от 7,5% до 10,1% годовых (2005 год: от 7% до 14%).

Муниципальные облигации представляют собой зарегистрированные ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Санкт-Петербурга, Ямало-Ненецкого АО и Саха-Якутии, со сроками погашения в 2007-2014 годах (2005 год: в 2006-2014 годах). Ставка купона варьируется от 9% до 13% годовых (2005 год: от 8% до 14%).

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги на предъявителя, выраженные в долларах США, обеспеченные поручительством Министерства финансов Российской Федерации, со сроком погашения в 2007 году (2005 год: в 2007 году). Ставка купона составляет 3% годовых.

Корпоративные акции представляют собой некотируемые акции иностранных компаний, а также акции российских компаний, обращающиеся на рынке.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях.

Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном балансе, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютных курсов, связанных с данными инструментами. Общая договорная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциально выгодные или невыгодные условия по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ договорных или условных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая договоры с датой валютирования после 31 декабря 2006 года.

Ниже приводится информация о действующих сделках с производными финансовыми инструментами.

31 декабря 2006 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
СДЕЛКИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ					
Срочные сделки – иностранные контрагенты	121 806 тыс. рублей	4 625 тыс. долл. США	26,34	-	(97)
Наличные сделки – российские контрагенты	66 120 тыс. долл. США	1 743 003 тыс. рублей	0,04	-	(1 990)
	27 000 тыс. евро	35 577 тыс. долл. США	0,76	25	-
Наличные сделки – иностранные контрагенты	46 000 тыс. долл. США	1 211 231 тыс. рублей	0,04	-	-
Производные финансовые инструменты				25	(2 087)

31 декабря 2005 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
СДЕЛКИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ					
Срочные сделки – российские контрагенты	718 665 тыс. рублей	25 000 тыс. долл. США	28,75	-	(897)
				-	(897)
СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ					
Срочные сделки – российские контрагенты	5 637 тыс. долл. США	5000 еврооблигаций РФ	1,13	1 720	-
				1 720	-
Производные финансовые инструменты				1 720	(897)

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами наступает в течение 1 месяца с отчетной даты (2005 год: 1 месяц).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов Группы рассчитывалась следующим образом:

- **срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США;
- **наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару США и евро к доллару США по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года;
- **срочные сделки с ценными бумагами** – исходя из предполагаемых форвардных курсов сделок с ценными бумагами.

7. Кредиты клиентам

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Физические лица	15 197 143	4 962 012
Торговля	3 352 708	3 230 541
Финансовые институты	1 695 836	2 111 493
Машиностроение и металлообрабатывающая промышленность	1 543 987	1 692 029
Производственные предприятия	1 319 246	1 136 083
Строительство	721 510	666 107
Нефтяная и газовая промышленность	497 286	106 995
Энергетическая промышленность	481 065	595 552
Химическая и нефтехимическая промышленность	415 742	945 577
Государственные органы	160 549	622 324
Транспорт	96 710	189 061
Фармацевтическая промышленность	37 174	37 140
Прочее	415 220	967 027
Кредиты клиентам	25 934 176	17 261 941
За вычетом резерва под обесценение	(1 087 024)	(883 179)
Кредиты клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	24 847 152	16 378 762

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы было пять заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Общая сумма указанных кредитов составила 2 978 787 тыс. рублей, или 11% от совокупного объема кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы было пять заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Общая сумма указанных кредитов составила 2 867 035 тыс. рублей, или 17% от совокупного объема кредитного портфеля.

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

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Физические лица	15 197 143	4 962 012
Частные компании	10 378 086	11 729 444
Региональные государственные предприятия и местные органы власти	160 442	120 529
Частные предприниматели	159 335	259 587
Федеральные государственные предприятия и федеральные органы власти	39 170	190 369
Кредиты клиентам	25 934 176	17 261 941

По состоянию на 31 декабря 2006 года кредиты клиентам включают векселя, выпущенные третьими лицами, на общую сумму 3917 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 264 418 тыс. рублей).

Кредиты физическим лицам включают розничные кредиты на общую сумму 12 967 608 тыс. рублей (2005 год: 4 217 899 тыс. рублей), микрокредиты на общую сумму 1 719 427 тыс. рублей (2005 год: отсутствуют), а также прочие кредиты физическим лицам, предоставленные до введения в действие программы розничного кредитования, на общую сумму 510 108 тыс. рублей (2005 год: 744 113 тыс. рублей). Для целей приведенного ниже анализа микрокредиты и прочие кредиты, выданные физиче-

ским лицам, включены в категорию кредитов, выданных корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупный объем кредитов, выданных корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса, имеющих просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, составил 328 714 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение составила 231 304 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 769 091 тыс. рублей и 570 856 тыс. рублей соответственно). Просроченные, но не имеющие признаков обесценения кредиты, включенные в указанную сумму, – это кредиты, по которым имеются просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, но Группа полагает, что данные кредиты не имеют признаков обесценения исходя из оценки уровня имеющегося в наличии обеспечения/залога и/или стадии проведения мероприятий по погашению задолженности перед Группой.

Группой был проведен анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса, и определены кредиты, имеющие признаки обесценения, на сумму 361 251 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 858 077 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение кредитов, имеющих признаки обесценения, на сумму 256 642 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 673 230 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма процентов, начисленных по кредитам, имеющим признаки обесценения, составила 89 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: начисление приостановлено).

Совокупная сумма не приносящих дохода кредитов, включенных в совокупный объем кредитов, выданных корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса, имеющих признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2006 года составляла 259 970 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение – 189 587 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 636 956 тыс. рублей и 520 194 тыс. рублей соответственно).

Общая сумма резерва под обесценение, созданного по кредитам, выданным корпоративным заемщикам и предприятиям малого и среднего бизнеса, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, в объеме 12 605 317 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 75 383 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2005 года: 12 185 965 тыс. рублей и 79 405 тыс. рублей соответственно).

Совокупный объем кредитов, выданных в рамках программ розничного кредитования, имеющих просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 2 157 182 тыс. рублей, сумма созданного по ним резерва под обесценение – 659 421 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 207 298 тыс. рублей и 122 147 тыс. рублей соответственно). Просроченные, но не имеющие признаков обесценения кредиты, включенные в указанную сумму, – это кредиты, по которым имеются просрочки в погашении сумм основного долга или процентов, но Группа полагает, что данные кредиты не имеют признаков обесценения исходя из оценки уровня имеющегося в наличии обеспечения/залога и/или стадии проведения мероприятий по погашению задолженности перед Группой. Группой был проведен анализ портфеля розничных кредитов и определены кредиты, имеющие признаки обесценения, на сумму 1 469 600 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 20 512 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение кредитов, имеющих признаки обесценения, на сумму 554 127 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года (31 декабря 2005 года: 20 512 тыс. рублей). Начисление процентов по данным кредитам приостановлено исходя из оценки указанных кредитов как не приносящих дохода.

Общая сумма резерва под обесценение, созданного по розничным кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, в объеме 11 498 008 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2006 года составила 200 872 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 4 197 387 тыс. рублей и 110 032 тыс. рублей соответственно).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2006 года был бы на 248 472 тыс. рублей больше/меньше (по состоянию на 31 декабря 2005 года: 163 788 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок кредитов клиентам представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость кредитов клиентам представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8. Основные средства и нематериальные активы

Изменения в стоимости основных средств и нематериальных активов за 2006 год могут быть представлены следующим образом:

	Здания	Земля и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Программное обеспечение и лицензии	Итого
ФАКТИЧЕСКИЕ ЗАТРАТЫ/ ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ СТОИМОСТЬ					
31 декабря 2005 года	648 392	61 765	763 323	166 973	1 640 453
Поступления	261 493	219 064	213 557	141 555	835 669
Выбытия	-	(9 985)	(37 377)	(8 708)	(56 070)
Переоценка	115 996				115 996
Исключение амортизации переоцененных зданий	(16 886)	-	-	-	(16 886)
31 декабря 2006 года	1 008 995	270 844	939 503	299 820	2 519 162
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ И ИЗНОС					
31 декабря 2005 года	-	1 516	364 257	71 871	437 644
Амортизационные отчисления	16 886	299	127 647	20 003	164 835
Выбытия	-	(674)	(27 519)	(3 280)	(31 473)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(16 886)	-	-	-	(16 886)
31 декабря 2006 года	-	1 141	464 385	88 594	554 120
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ					
31 декабря 2005 года	648 392	60 249	399 066	95 102	1 202 809
31 декабря 2006 года	1 008 995	269 703	475 118	211 226	1 965 042

По состоянию на 31 декабря 2006 года статья «Земля и прочие сооружения» включала объекты незавершенного капитального строительства на сумму 259 725 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 51 180 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 152 364 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 153 394 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2006 года руководством Группы была произведена переоценка зданий, основанная на результатах независимой оценки, проведенной ООО «Бюро независимых экспертиз «Индекс».

Оценка проводилась с использованием сравнительного метода и метода прямой капитализации (доходного). Сравнительный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Для метода прямой капитализации были использованы следующие допущения:

- для прогнозирования денежных потоков был взят прогнозный период в 1 год, увеличенный на остаточный срок службы актива с нулевыми темпами роста;
- чистые денежные потоки капитализировались с использованием процентных ставок, варьирующихся от 12% до 19% в зависимости от типа здания.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций бизнеса и базируются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В случае если бы здания были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2006 года составила бы 430 860 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 175 514 тыс. рублей).

9. Счета и депозиты банков

Счета и депозиты банков включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Корреспондентские счета	631 219	488 225
Срочные депозиты	494 610	2 386 711
Договоры «репо»	110	107
Счета и депозиты банков	1 125 939	2 875 043

По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа имела одного контрагента, остатки на счетах краткосрочных депозитов которого превышали 10% от величины собственных средств Группы. Общая сумма указанных депозитов составила 2 349 415 тыс. рублей, или 82% от совокупной величины счетов и депозитов банков (31 декабря 2006 года: отсутствуют).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок счетов и депозитов банков представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость счетов и депозитов банков представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Текущие счета	20 006 590	19 437 329
Срочные депозиты	14 746 300	11 011 920
Субординированные долговые обязательства	115 086	115 086
Средства клиентов	34 867 976	30 564 335

Ниже приведена информация о концентрации средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Физические лица	11 754 908	7 299 341
Торговля	4 159 121	1 431 402
Финансовая деятельность	3 992 987	1 696 452
Нефтяная и газовая промышленность	3 608 657	7 517 542
Производственные предприятия	2 861 818	764 190
Химическая и нефтехимическая промышленность	2 624 845	1 069 237
Энергетическая промышленность	2 281 524	8 208 258
Транспорт	1 375 303	1 129 305
Строительство	926 873	481 975
Прочее	1 281 940	966 633
Средства клиентов	34 867 976	30 564 335

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная сумма средств клиентов на текущих счетах, по которым имеются ограничения на проведение операций, составила 5 112 173 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 5 218 673 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе средств клиентов отражены остатки по текущим счетам компаний, связанных с ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС», на общую сумму 7 314 632 тыс. рублей, из которых 1 663 425 тыс. рублей – остатки по текущим счетам, по которым имеются ограничения на проведение операций (31 декабря 2005 года: 12 344 170 тыс. рублей и 1 790 247 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» и связанные с ним стороны не являлись связанными сторонами Группы.

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы было шесть контрагентов, которые не являлись связанными с ОАО «Нефтяная компания «ЮКОС» сторонами (31 декабря 2005 года: три контрагента), общая сумма на счетах каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Группы. Общая сумма указанных средств составила 6 701 075 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 4 097 083 тыс. рублей).

Субординированные долговые обязательства представляют собой депозиты с номинальной суммой 115 000 тыс. рублей, процентной ставкой в 2,5% годовых и сроком погашения 30 апреля 2013 года. В соответствии с условиями договора депозита кредитор не вправе требовать возврата средств по депозиту до наступления срока погашения. В случае банкротства обязательства по депозиту погашаются после выполнения всех прочих обязательств Группы.

Средства клиентов включают в себя счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Частные предприятия	22 853 543	23 088 029
Физические лица	11 754 908	7 299 341
Государственные компании и местные органы власти	259 525	176 965
Средства клиентов	34 867 976	30 564 335

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Обязательства с кредитным условием	2 639 783	-
Векселя	1 073 389	994 828
Депозитные сертификаты	293	6 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 713 465	1 001 635

В декабре 2006 года Группа выпустила обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 100 000 тыс. долларов США, процентной ставкой в 9,25% годовых и сроком погашения 21 декабря 2008 года.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 18. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

12. Акционерный капитал

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

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года акционерный капитал Группы состоял из разрешенных к выпуску 677 000 000 обыкновенных акций (номинальной стоимостью 5 рублей каждая) и 100 000 привилегированных акций (номинальной стоимостью 10 рублей каждая).

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Группа выпустила 294 538 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускала привилегированных акций.

Величина дивидендов, которые могут быть выплачены Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Объявленные и выплаченные в июле 2006 года дивиденды Группы за 2005 год составили 135 488 тыс. рублей.

13. Резерв под обесценение

Ниже представлено движение резервов под обесценение за 2006 и 2005 годы.

	Кредиты клиентам	Прочие активы	Прочие риски	Итого
31 декабря 2004 года	547 605	18 194	19 993	585 792
Резерв под обесценение	342 901	(18 194)	(19 993)	304 714
Списания	(7 327)	-	-	(7 327)
31 декабря 2005 года	883 179	-	-	883 179
Резерв под обесценение	664 918	-	-	664 918
Списания	(461 073)	-	-	(461 073)
31 декабря 2006 года	1 087 024	-	-	1 087 024

Резервы под обесценение кредитов, а также под обесценение прочих активов вычитаются из суммы соответствующих активов.

Группа проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда руководство Группы определяет кредит как безнадежный к взысканию. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях финансового положения заемщика (таких как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

14. Процентные доходы и процентные расходы

	2006 год	2005 год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
Кредиты клиентам	3 621 854	1 903 648
Долговые ценные бумаги	679 165	614 888
Краткосрочные депозиты в банках	320 558	207 515
Итого процентных доходов	4 621 577	2 726 051
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
Средства клиентов	1 247 203	633 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 860	80 622
Счета и депозиты банков	26 976	73 168
Итого процентных расходов	1 373 039	787 598
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3 248 538	1 938 453

15. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2006 год	2005 год
КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Расчетные операции	755 862	724 737
Агентские операции	69 141	29 812
Предоставление имущества в аренду	43 076	23 102
Выполнение функций агента валютного контроля	29 008	9 445
Выданные гарантии	7 986	12 870
Прочие	19 716	76 048
Итого комиссионных доходов	924 789	876 014
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Расчетные операции	150 079	157 578
Прочие	9 120	5 132
Итого комиссионных расходов	159 199	162 710
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	765 590	713 304

16. Заработная плата и связанные с ней выплаты и административные расходы

	2006 год	2005 год
ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ВЫПЛАТЫ		
Заработная плата и прочие компенсации	1 557 448	1 127 074
Социальное страхование	287 641	185 569
Прочие выплаты сотрудникам	10 333	4 859
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 855 422	1 317 502
АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ		
Развитие бизнеса	328 703	167 634
Арендные платежи	274 442	238 738
Налоги, отличные от налога на прибыль	157 032	130 466
Связь	116 486	97 897
Охрана	79 551	80 122
Государственная система страхования вкладов	52 938	34 545
Содержание помещений	45 791	22 268
Прочие	93 542	43 289
Административные расходы	1 148 485	814 959

17. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2006 год	2005 год
Расход по текущему налогу на прибыль	125 545	614 617
Текущий налог на прибыль, излишне начисленный за прошлый отчетный период	(15 534)	-
Изменения сумм требований и обязательств по отложенному налогу	868	(56 483)
Расход по налогу на прибыль	110 879	558 134

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 2006 и 2005 годах составляла 24%. Ставка по налогу на доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%. Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 4,25% до 10% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

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

	2006 год	2005 год
Прибыль до налогообложения	302 620	846 578
Ставка по налогу на прибыль в соответствии с российским законодательством	24%	24%
Теоретический налог на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль в соответствии российским законодательством	72 629	203 179
Эффект от налогообложения в других юрисдикциях	7 116	1 913
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(42 964)	(34 371)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	52 894	(22 315)
Резерв под возможные налоговые обязательства	-	506 500
Восстановление резерва под возможные налоговые обязательства	-	(84 000)
Прочие постоянные разницы	21 205	(12 772)
Расход по налогу на прибыль	110 879	558 134

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 представляют 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:

	31 декабря 2004 года	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о движении собственных средств акционеров	31 декабря 2005 года	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибылях и убытках	Суммы, признанные в консолиди- рованном отчете о движении собственных средств акционеров	31 декабря 2006 года
НАЛОГОВОЕ ВЛИЯНИЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ, УМЕНЬШАЮЩИХ НАЛОГООБЛАГАЕМУЮ БАЗУ							
Резерв под обесценение	2 146	35 147	-	37 293	(24 228)	-	13 065
Начисленные процентные расходы	-	34 341	-	34 341	(30 509)	-	3 832
Начисленные расходы	20 638	15 362	-	36 000	(6 167)	-	29 833
Начисленные доходы	-	-	-	-	5 715	-	5 715
Изменение справедливой стоимости	5 279	(5 279)	-	-	574	-	574
Прочие	3 836	25 664	-	29 500	(20 450)	-	9 050
Требования по отложенному налогу	31 899	105 235	-	137 134	(75 065)	-	62 069
НАЛОГОВОЕ ВЛИЯНИЕ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ, УВЕЛИЧИВАЮЩИХ НАЛОГООБЛАГАЕМУЮ БАЗУ							
Переоценка зданий	-	-	(113 491)	(113 491)	2 578	(27 839)	(138 752)
Изменение справедливой стоимости	-	(89 258)	-	(89 258)	54 409	-	(34 849)
Основные средства и нематериальные активы	(91 860)	40 506	-	(51 354)	17 210	-	(34 144)
Обязательства по отложенному налогу	(91 860)	(48 752)	(113 491)	(254 103)	74 197	(27 839)	(207 745)
ЧИСТЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ							
	(59 961)	56 483	(113 491)	(116 969)	(868)	(27 839)	(145 676)

Требования и обязательства по налогам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Требования по текущему налогу	89 252	55 353
Требования по налогу	89 252	55 353
Обязательства по текущему налогу	305 921	348 305
Обязательства по отложенному налогу	145 676	116 969
Обязательства по налогу	451 597	465 274

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные 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 налогам 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 пеней. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

По мнению руководства, Группа во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства, регулирующего деятельность Группы. Тем не менее остается риск того, что соответствующие органы власти могут по-иному трактовать спорные правовые нормы, что может оказать значительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Группа выступала стороной в судебном разбирательстве 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. 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. В 2005 году Группе были предъявлены дополнительные налоговые претензии за налоговый период, относящийся к 2002 году, в сумме 216 000 тыс. рублей, по налоговым претензиям в сумме 84 000 тыс. рублей истек срок исковой давности, налоговые претензии в сумме 518 518 тыс. рублей были погашены Группой.

В течение 2005 года изменение резерва под возможные налоговые обязательства в консолидированном отчете о прибылях и убытках составило 422 500 тыс. рублей, которые включают в себя дополнительно созданный резерв под возможные налоговые обязательства в сумме 506 500 тыс. рублей за вычетом налоговых претензий, по которым истек срок исковой давности, в сумме 84 000 тыс. рублей. В результате по состоянию на 31 декабря 2005 года сумма резерва под возможные налоговые обязательства составила 339 731 тыс. рублей, что представляет собой всю сумму налоговых претензий по состоянию на 31 декабря 2005 года.

В течение 2006 года налоговые претензии в сумме 24 716 тыс. рублей были погашены Группой. Дополнительных резервов под возможные налоговые обязательства в консолидированной финансовой отчетности не создавалось. В результате по состоянию на 31 декабря 2006 года сумма резерва под возможные налоговые обязательства составила 315 015 тыс. рублей, что представляет собой всю сумму налоговых претензий по состоянию на 31 декабря 2006 года. Руководство полагает, что такой резерв является лучшей оценкой возможных налоговых убытков.

18. 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, по 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 внебалансовые 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 своевременно погашать обязательства по уплате процентов и суммы основного долга по кредиту, а также путем изменения соответствующих лимитов кредитования. Частично управление кредитным риском осуществляется путем получения залогов или поручительств и гарантий физических или юридических лиц.

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

ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

Географическая концентрация активов и обязательств Группы представлена в следующей таблице.

	31 декабря 2006 года			
	Россия	ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5 066 565	5 304 516	572	10 371 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	775 344	-	-	775 344
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 147 601	2 083	-	6 149 684
Счета и депозиты в банках	14 988	-	-	14 988
Кредиты клиентам	24 834 537	-	12 615	24 847 152
Прочие активы	2 328 862	-	181 817	2 510 679
Итого активов	39 167 897	5 306 599	195 004	44 669 500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 087	-	-	2 087
Счета и депозиты банков	749 673	374 249	2 017	1 125 939
Средства клиентов	33 916 813	30 176	920 987	34 867 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	583 091	2 639 783	490 591	3 713 465
Прочие обязательства	622 761	-	-	622 761
Итого обязательств	35 874 425	3 044 208	1 413 595	40 332 228
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 293 474	2 262 391	(1 218 591)	4 337 272

31 декабря 2005 года				
	Россия	ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7 561 165	5 582 136	187 900	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ	639 027	-	-	639 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 301 772	-	-	7 301 772
Счета и депозиты в банках	14 988	-	-	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 954	-	-	8 954
Кредиты клиентам	16 101 859	-	276 903	16 378 762
Прочие активы	1 581 684	-	103 118	1 684 802
Итого активов	33 209 449	5 582 136	567 921	39 359 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	897	-	-	897
Счета и депозиты банков	487 529	2 353 974	33 540	2 875 043
Средства клиентов	28 133 819	15 349	2 415 167	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	996 825	-	4 810	1 001 635
Прочие обязательства	724 734	-	-	724 734
Итого обязательств	30 343 804	2 369 323	2 453 517	35 166 644
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 865 645	3 212 813	(1 885 596)	4 192 862

* ОЭСР – страны – члены организации экономического сотрудничества и развития.

** СНГ – страны – члены Содружества независимых государств.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Группа подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, 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 и маржи и требований к обеспечению.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

На консолидированное финансовое положение и денежные потоки Группы оказывают влияние колебания валютных курсов. 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 Группе. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям, установленным ЦБ РФ. Анализ подверженности Группы риску изменения валютных курсов представлен в следующей таблице.

	31 декабря 2006 года		
	Рубли	Свободно конвертируемые ВАЛЮТЫ	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6 404 072	3 967 581	10 371 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	775 344	-	775 344
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 147 110	2 574	6 149 684
Счета и депозиты в банках	14 988	-	14 988
Кредиты клиентам	23 180 408	1 666 744	24 847 152
Прочие активы	2 424 585	86 094	2 510 679
Итого активов	38 946 507	5 722 993	44 669 500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 990	97	2 087
Счета и депозиты банков	421 520	704 419	1 125 939
Средства клиентов	30 267 457	4 600 519	34 867 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 026 871	2 686 594	3 713 465
Прочие обязательства	610 144	12 617	622 761
Итого обязательств	32 327 982	8 004 246	40 332 228
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 618 525	(2 281 253)	4 337 272
Чистая забалансовая позиция	(2 832 428)	2 832 428	-

31 декабря 2005 года			
	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7 280 096	6 051 105	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ	639 027	-	639 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 725 370	576 402	7 301 772
Счета и депозиты в банках	14 988	-	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	8 954	-	8 954
Кредиты клиентам	14 505 034	1 873 728	16 378 762
Прочие активы	1 582 099	102 703	1 684 802
Итого активов	30 755 568	8 603 938	39 359 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	897	897
Счета и депозиты банков	235 528	2 639 515	2 875 043
Средства клиентов	25 056 328	5 508 007	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	982 447	19 188	1 001 635
Прочие обязательства	712 218	12 516	724 734
Итого обязательств	26 986 521	8 180 123	35 166 644
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 769 047	423 815	4 192 862
Чистая забалансовая позиция	718 665	(718 665)	-

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

Забалансовая валютная позиция включает условную сумму производных финансовых инструментов в иностранных валютах, которые в основном используются Группой для снижения рисков изменения валютных курсов.

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 выплат 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 погашения. 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 активов и обязательств Группы по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, по состоянию на 31 декабря 2006 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

31 декабря 2006 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	Просрочен- ные/без срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5 524 205	4 847 448	-	-	-	-	-	10 371 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	577 454	185 015	5 782	7 093	-	775 344
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	6 149 684	-	-	-	-	-	6 149 684
Счета и депозиты в банках	-	-	-	5 312	9 676	-	-	14 988
Кредиты клиентам	-	1 422 080	3 794 851	11 181 448	7 554 862	299 868	594 043	24 847 152
Требования по налогам	-	-	-	89 252	-	-	-	89 252
Прочие активы	-	252 842	83 649	94 986	12 147	3 776	8 985	456 385
Итого активов	5 524 205	12 672 054	4 455 954	11 556 013	7 582 467	310 737	603 028	42 704 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 087	-	-	-	-	-	2 087
Счета и депозиты банков	631 219	115 395	7 000	372 325	-	-	-	1 125 939
Средства клиентов	19 979 300	2 909 629	3 079 754	8 320 290	260 031	318 972	-	34 867 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 551	144 048	212 632	224 463	3 072 011	760	-	3 713 465
Обязательства по налогам	-	-	-	305 921	-	-	145 676	451 597
Прочие обязательства	1 724	40 851	118 490	1 117	8 982	-	-	171 164
Итого обязательств	20 671 794	3 212 010	3 417 876	9 224 116	3 341 024	319 732	145 676	40 332 228
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(15 147 589)	9 460 044	1 038 078	2 331 897	4 241 443	(8 995)	457 352	2 372 230
Совокупный разрыв ликвидности	(15 147 589)	(5 687 545)	(4 649 467)	(2 317 570)	1 923 873	1 914 878	2 372 230	-

31 декабря 2005 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	Просрочен- ные/без срока погашения	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	6 177 848	7 153 353	-	-	-	-	-	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	580 834	50 068	2 114	6 011	-	639 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	7 301 772	-	-	-	-	-	7 301 772
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	14 988	-	-	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	8 954	-	-	-	8 954
Кредиты клиентам	21 082	2 537 120	3 801 649	5 576 321	3 842 907	401 448	198 235	16 378 762
Требования по налогам	-	-	-	55 353	-	-	-	55 353
Прочие активы	165 915	177 143	56 066	27 261	-	-	255	426 640
Итого активов	6 364 845	17 169 388	4 438 549	5 717 957	3 860 009	407 459	198 490	38 156 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	897	-	-	-	-	-	897
Счета и депозиты банков	488 225	2 346 390	32 762	-	7 559	107	-	2 875 043
Средства клиентов	19 437 329	4 066 095	4 074 883	2 596 986	69 192	319 850	-	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	191 539	346 581	320 841	101 452	37 203	4 019	-	1 001 635
Обязательства по налогам	-	-	-	348 305	-	-	116 969	465 274
Прочие обязательства	34 380	52 290	-	172 790	-	-	-	259 460
Итого обязательств	20 151 473	6 812 253	4 428 486	3 219 533	113 954	323 976	116 969	35 166 644
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(13 786 628)	10 357 135	10 063	2 498 424	3 746 055	83 483	81 521	2 990 053
Совокупный разрыв ликвидности	(13 786 628)	(3 429 493)	(3 419 430)	(921 006)	2 825 049	2 908 532	2 990 053	-

Сроки погашения задолженностей по кредитам представляют собой периоды с отчетной даты до дат погашения задолженности, определенных соответствующими договорами. 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 больше приведенного в таблицах, составленных на основе данных кредитных договоров.

Не обремененные залогом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в балансовую статью «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», показаны со сроком погашения менее одного месяца, 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.

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
До востребования	-	1 000
Менее 1 месяца	25	2 019
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 месяцев до 1 года	5 488	686 155
От 1 года до 5 лет	1 805 062	2 454 372
Более 5 лет	4 336 493	3 905 346
Без срока погашения	2 616	252 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 684	7 301 772

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. 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 процентный 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 вышеприведенной таблице.

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. В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий процентных/монетарных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Рубли	Свободно конвертируемые валюты	Рубли	Свободно конвертируемые валюты
Краткосрочные депозиты в банках	7,0%	5,5%	3,4%	4,2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,7%	5,6%	6,9%	5,0%
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	-	-	7,2%	-
Кредиты клиентам	23,5%	12,5%	19,2%	10,5%
Счета и депозиты банков/срочные депозиты	6,0%	4,6%	7,0%	3,4%
Средства клиентов/срочные депозиты	10,3%	8,4%	6,1%	8,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3%	9,2%	7,8%	5,8%

19. Забалансовые и условные обязательства

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2006 года Группа участвовала в судебном разбирательстве с налоговыми органами (см. Примечание 17). Руководство полагает, что в отношении данного разбирательства сформирован достаточный резерв под возможные потери.

СТРАХОВАНИЕ

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, страхование от временного прекращения деятельности или, в отношении ответственности третьих лиц, страхование от имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Условные обязательства кредитного характера представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров.

Условные финансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Неиспользованные кредитные линии	4 827 123	4 380 998
Гарантии	1 220 886	142 372
Аккредитивы	105 327	257 817
Итого условных обязательств кредитного характера	6 153 336	4 781 187

Вышеуказанные неиспользованные кредитные линии включают только те обязательства по предоставлению кредитов, которые не могут быть аннулированы Группой в одностороннем порядке. Стоимость указанных выше обязательств по договору не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше условные обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

В ходе ведения обычной деятельности Группа заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
До 1 года	205 417	233 488
От 1 года до 5 лет	339 919	376 623
Более 5 лет	130 421	82 451
Итого обязательств по операционной аренде	675 757	692 562

В течение 2006 года платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов, составили 274 442 тыс. рублей (2005 год: 238 738 тыс. рублей).

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. С учетом отсутствия сформировавшегося рынка для обращения большей части финансовых инструментов 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.

В приведенной ниже таблице указана балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы.

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	10 371 653	10 371 653	13 331 201	13 331 201
Обязательные резервы в ЦБ РФ	775 344	761 080	639 027	630 134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 149 684	6 149 684	7 301 772	7 301 772
Счета и депозиты в банках	14 988	14 988	14 988	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	-	-	8 954	8 954
Кредиты клиентам	24 847 152	24 847 152	16 378 762	16 378 762
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 087	2 087	897	897
Счета и депозиты банков	1 125 939	1 125 939	2 875 043	2 875 043
Средства клиентов	34 867 976	34 867 976	30 564 335	30 564 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 713 465	3 713 465	1 001 635	1 001 635

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.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определена исходя из текущих рыночных цен.

СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Для активов со сроками погашения до одного месяца балансовая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости вследствие относительно коротких сроков 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 денежных потоков с использованием ставки эффективной доходности.

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Справедливая стоимость кредитного портфеля представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых будущих денежных потоков и основывается на оценке кредитного и процентного рисков по каждому из кредитов 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 факторов, как положение в секторе экономики, в котором осуществляет свою деятельность заемщик, финансовое положение самого заемщика и полученные гарантии и поручительства.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется методом дисконтирования денежных потоков с использованием процентных ставок по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату, за исключением обязательств с кредитным условием, справедливая стоимость которых определена исходя из текущих рыночных цен.

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют компанию, которая составляет отчетность, или контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании холдинговой компании);
- зависимые компании — компании, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- 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;
- ключевые руководящие сотрудники, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять и отвечать за планирование, координацию и контроль деятельности Группы, в том числе директора и должностные лица Группы, а также их ближайшие родственники, и
- компании, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в предыдущих двух пунктах, 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 рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2006					
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с неконсоли- дированными дочерними компаниями	Операции с Группой ИБТ*	Вся категория
Денежные средства и их эквиваленты					
Корреспондентские счета в банках (рубли – 0%, иностранная валюта – 0%)	-	-	-	7 647	624 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
(иностранная валюта – 0%)	-	-	-	25	6 149 684
Счета и депозиты в банках (рубли – 0%, иностранная валюта – 0%)	-	-	-	14 988	14 988
Кредиты клиентам (до вычета резерва под обесценение) (рубли – 14%, иностранная валюта – 10–15%)	-	21 113	-	-	25 934 176
Резерв под обесценение	-	(150)	-	-	(1 087 024)
Прочие активы (0%)	-	-	622	-	456 385
	-	20 963	622	22 660	32 093 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период					
(иностранная валюта – 0%)	-	-	-	77	2 087
Счета и депозиты банков					
Корреспондентские счета (рубли – 0%, иностранная валюта – 0%)	-	-	-	1 729	631 219
Средства клиентов					
Корреспондентские счета (рубли – 0–0,1%, иностранная валюта – 0%)	362 981	-	-	4 402	20 006 590
Срочные депозиты (рубли – 11,0–11,3%, иностранная валюта – 4,75–11,5%)	332 664	-	-	80 029	14 746 300
Субординированные долговые обязательства (рубли – 2,5%)	-	-	-	115 086	115 086
Выпущенные долговые ценные бумаги (рубли – 9,6%)	440 816	-	-	11 152	3 713 465
	1 136 461	-	-	212 475	39 214 747

31 декабря 2005					
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с неконсоли- дированными дочерними компаниями	Операции с Группой ИБТ*	Вся категория
Денежные средства и их эквиваленты (0%)	-	-	-	1 611	13 331 201
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (иностранная валюта – 5%)	-	-	-	509 927	7 301 772
Счета и депозиты в банках (0%)	-	-	-	14 988	14 988
Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения (рубли – 7%)	8 954	-	-	-	8 954
Кредиты клиентам (рубли – 17%, иностранная валюта – 9–18%)	7 384	12 357	329 836	-	17 261 941
Резерв под обесценение	-	(88)	(3 023)	-	(883 179)
Прочие активы (0%)	-	-	4 590	96	428 360
	28 607	12 269	331 403	526 622	37 462 317
Счета и депозиты банков (0%)	-	-	-	2 529	2 875 043
Средства клиентов					
Текущие счета (рубли – 0%)	-	-	43 790	4 266	19 437 329
Срочные депозиты (рубли – 0,5–3%, иностранная валюта – 11%)	74 425	-	-	-	11 011 919
Субординированные долговые обязательства (рубли – 2,5%)	-	-	-	115 086	115 086
Прочие обязательства	-	-	-	305	260 357
	74 425	-	43 790	122 187	33 699 735

* Группа ИБТ: под Группой ИБТ понимается Инвестиционный банк «ТРАСТ» и его дочерние компании.

В 2006 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, составила 168 309 тыс. рублей (2005 год: 99 823 тыс. рублей).

Существующая в Группе система учета не позволяет выделять суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Группы полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

22. Дочерние компании

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Название	Инвестиции на 31 декабря 2006 года	Инвестиции на 31 декабря 2005 года	Страна	% участия в акционерном капитале на 31 декабря 2006 года	% участия в акционерном капитале на 31 декабря 2005 года
TIB Holding S. A.	2 775	2 775	Швейцария	100%	100%
Fiennes Investments Limited	41	41	Кипр	100%	100%
TIB Financial Services Limited	556	556	Кипр	100%	100%
Факторинговая компания «ЕврокоммерцТраст»	-	4 590	РФ	-	51%

TIB Holding 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 – торговля ценными бумагами и инвестиции в ценные бумаги на международных рынках.

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

Факторинговая компания «ЕврокоммерцТраст» является обществом с ограниченной ответственностью, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной вид деятельности компании – оказание факторинговых услуг.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года включала финансовую отчетность TIB Holding S. A., Fiennes Investments Limited, TIB Financial Services Limited. По состоянию на 31 декабря 2005 года Группа не консолидировала финансовую отчетность факторинговой компании «ЕврокоммерцТраст» и не отражала ее по методу долевого участия, поскольку указанная финансовая отчетность не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

23. Достаточность капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ). По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленный уровень.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с учетом последующих поправок, в том числе в отношении рыночных рисков, составлял 14,2% и 17,0% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Перечень совершенных Открытым акционерным обществом «Национальный банк «ТРАСТ» в отчетном году крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

Сведения о совершенных кредитной организацией – НБ «ТРАСТ» (ОАО) – сделках, в совершении которых имела заинтересованность:

Общее количество совершенных сделок	1466
Общий объем совершенных сделок в денежном выражении, тыс. руб.	410 086 515

Сделок, в совершении которых имела заинтересованность, не одобренных общим собранием акционеров НБ «ТРАСТ» (ОАО), в отчетном году не совершалось.

Сведения о совершении кредитной организацией – НБ «ТРАСТ» (ОАО) – крупных сделок

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – НБ «ТРАСТ» (ОАО), определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в отчетном году не совершалось.

Сведения о Правлении и председателе Правления Открытого акционерного общества «Национальный банк «ТРАСТ», в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года

ПРАВЛЕНИЕ

Волков Юрий Валерьевич, 1968 г. р.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова,
год окончания – 1992. Квалификация – математик.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
1	2	3
06.07.2006	Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО) (переименование с 18.03.05, прежнее наименование – Банк «МЕНАТЕП СПб» (ОАО))	И. о. председателя Правления
01.06.2004	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Вице-президент

Должности за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	Организация	Должность
1	2	3	4
24.10.2000	22.08.2001	ООО «ФАБА» Банк	Председатель Правления
04.01.2002	30.06.2003	ООО «Гравилтон Инвестментс Лимитед» (Кипр)	Директор представительства
22.07.2003	17.09.2003	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО) (переименование с 29.07.2003, прежнее наименование – АКБ «Доверительный и Инвестиционный Банк» (ОАО))	Советник председателя Правления
18.09.2003	31.05.2004	Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» (ОАО)	Вице-президент
03.06.2004	31.10.2005	Филиал акционерного коммерческого банка «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» (ОАО) в г. Москва	Управляющий филиала (по совместительству)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: не имеет.

Исполнение обязанностей председателя Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) в соответствии с решением Совета директоров (протокол №22/Н/06 от 05 июля 2006 года) возложено на Волкова Юрия Валерьевича.

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления НБ «ТРАСТ» (ОАО)

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету)

- за последний завершённый финансовый год: 120 577 тыс. руб.
- в текущем финансовом году: 2101 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению:

- за последний завершённый финансовый год: 3376 тыс. руб.;
- в текущем финансовом году: 171 тыс. руб.

Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения

Открытым акционерным обществом «Национальный банк «ТРАСТ» добросовестно соблюдаются нормативные требования Кодекса корпоративного поведения.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС

Россия, 107045, г. Москва, Уланский пер., 24, стр. 1
Тел.: (8495) 247 9021
Факс: (8495) 207 7704

АДРЕСА ФИЛИАЛОВ

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

**ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ФИЛИАЛ ,
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
690091, Приморский край, г. Владивосток, Океанский просп., 15а

ИРКУТСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
664025, г. Иркутск, бул. Гагарина, 40
Дополнительный офис: 665816, г. Ангарск,
Ленинградский просп., 6

ЯКУТСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 7

ХАБАРОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
680000, г. Хабаровск, ул. Шеронова, 66
Дополнительный офис: 681014, Хабаровский край,
г. Комсомольск-на-Амуре, просп. Первостроителей, 19

ЗАПАДНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

**БЕЛГОРОДСКИЙ ФИЛИАЛ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
308001, г. Белгород, Первомайская ул., 13а
Дополнительный офис: 309514, Белгородская обл.,
г. Старый Оскол, ул. Революционная, 48

БРЯНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
241050, г. Брянск, Советская ул., 100
Дополнительный офис: 242600, г. Дятьково, ул. Ленина, 225

ВОРОНЕЖСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
394018, г. Воронеж, Пушкинская ул., 41
Дополнительный офис: 394018, г. Воронеж, ул. Кирова, 4 (1-й этаж)
Мини-офис: г. Воронеж, Пушкинская ул., 41
Мини-офис: г. Воронеж, ул. Кирова, 4

КАЛУЖСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
248023, г. Калуга, ул. Маршала Жукова, 1
Дополнительный офис: 248001, Калужская обл.,
г. Калуга, пл. Мира, 4/1

ОРЛОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
302028, г. Орел, Октябрьская ул., 20
Мини-офис: 302030, г. Орел, пл. Мира, 1
Дополнительный офис: 303800, Орловская обл., г. Ливны,
ул. Орджоникидзе, 2а

РЯЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
390000, г. Рязань, ул. Горького, 102

СМОЛЕНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
214004, г. Смоленск, ул. Николаева, 19
Мини-офис: 214004, г. Смоленск, ул. Николаева, 19
Мини-офис: 214000, г. Смоленск, просп. Гагарина, 10/2
Мини-офис: 216100, с. Олыша

ТАМБОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
392020, г. Тамбов, Новый пр., 24

ТУЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
300041, г. Тула, Красноармейский просп., 7

ПОВОЛЖСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

ВОЛГОГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
400087, г. Волгоград, Невская ул., 13а
Дополнительный офис: 400026, г. Волгоград, просп. им. Героев
Сталинграда, 48

ПЕНЗЕНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
440600, г. Пенза, ул. Пушкина, 2

САМАРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
443099, г. Самара, ул. М. Горького, 79, литер «Б»
Дополнительный офис: 446029, г. Сызрань, Астраханская ул., 1
Дополнительный офис: 446200, г. Новокуйбышевск,
р-н Заводоуправления ОАО «НК НПЗ», здание ООО «Офис»
Представительство: 445044, г. Тольятти, ул. Ворошилова, 17, каб. 507

САРАТОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
410600, г. Саратов, Московская ул., 94
Мини-офис: 410600, г. Саратов, Московская ул., 94
Мини-офис: 410600, г. Саратов, просп. Кирова, 25
Мини-офис: 410069, г. Саратов, просп. Строителей, 48
Мини-офис: 410039, г. Саратов, Крымская ул., 34а
Мини-офис: 410022, г. Саратов, Брянская ул., 30а
Дополнительный офис: 413840, г. Балаково, ул. Факел Социализма, 18
Дополнительный офис: 413840, г. Балаково, ул. Ленина, 60

УЛЬЯНОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
432011, г. Ульяновск, Молочный пер., 14
Дополнительный офис: 432072, г. Ульяновск, ул. 40 лет Победы, 41

ОРЕНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
460006, г. Оренбург, ул. Попова/Цвиллинга, 40/29
Мини-офис: 460006, г. Оренбург, ул. Попова/Цвиллинга, 40/29

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

ЧЕРЕПОВЕЦКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
162622, г. Череповец, Социалистическая ул., 48/33
Мини-офис: 162622, г. Череповец, территория ОАО «Аммофос»,
25-й км от города

КАЛИНИНГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
236010, г. Калининград, пл. Победы, 4
Мини-офис: 236010, г. Калининград, пл. Победы, 4

МУРМАНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
183038, г. Мурманск, пр. Ленина, 43
Дополнительный офис: 184250, Мурманская обл., г. Кировск,
ул. Ленина, 12а
Дополнительный офис: 184511, Мурманская обл.,
г. Мончегорск, ул. Строителей, 10
Филиал: 167000, Республика Коми, г. Сыктывкар,
ул. Карла Маркса, 191

ПЕТРОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
185005, г. Петрозаводск, наб. Гюллинга, 2
Дополнительный офис: 185028, г. Петрозаводск, ул. Энгельса, 25

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
191186, Санкт-Петербург, Невский пр., 1
Дополнительный офис: 191025, Санкт-Петербург, Поварской пер., 2

СИБИРСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

БАРНАУЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
Филиал: 656000, г. Барнаул, ул. Интернациональная, 140
Филиал: 656000, г. Барнаул, пер. Радищева, 48

КРАСНОЯРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 48
Мини-офис: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, 48
Дополнительный офис: 662105, Красноярский край, г. Ачинск,
Привокзальный 3-й мкр., 12

**НОВОСИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
630099, г. Новосибирск, Каменская ул., 32
Дополнительный офис: 630099, г. Новосибирск,
Октябрьская ул., 36

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
644099, г. Омск, ул. Щербанева, 20
Мини-офис: 644074, г. Омск, ул. 70 лет Октября, 25/1
Мини-офис: 644070, г. Омск, ул. 10 лет Октября, 72 /
ул. Куйбышева, 51

ТОМСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
634050, г. Томск, Источная ул., 42
Дополнительный офис: 634009, г. Томск, просп. Ленина, 127
Мини-офис: 634062, г. Томск, Иркутский тракт, 89

СТРЕЖЕВОЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
636785, Томская обл., г. Стрежевой, 4-й мкр., 402а, пом. 1
Мини-офис: 636785, Томская обл., г. Стрежевой, 4-й мкр., 402а, пом. 2
Дополнительный офис: 636615, Томская обл., г. Кедровый, 2-й мкр., 9

УРАЛЬСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

ПЕРМСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
614068, г. Пермь, ул. Крисанова, 17

ИЖЕВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, Пушкинская ул., 223
Мини-офис: 426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск,
Пушкинская ул., 223

**ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
620142, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 152, корп. 1
Дополнительный офис: 622018, Свердловская обл., г. Нижний
Тагил, ул. Юности, 1а

ТЮМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
625000, г. Тюмень, Советская ул., 55/3
Дополнительный офис: 628309, г. Нефтеюганск, Пионерная зона,
ул. Строителей, стр. 12, пом. 1

**ЧЕЛЯБИНСКИЙ ФИЛИАЛ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»**
454006, г. Челябинск, Российская ул., 67

УФИМСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
Филиал: 450015, г. Уфа, ул. Карла Маркса, 44

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

ВЛАДИМИРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
600017, г. Владимир, ул. Мира, 34
Мини-офис: 600001, г. Владимир, Дворянская ул., 10
Мини-офис: 600005, г. Владимир, Октябрьский просп., 47

Мини-офис: 600026, г. Владимир, Тракторная ул., 43
Дополнительный офис: 601900, г. Ковров, просп. Ленина, 49
Дополнительный офис: 601900, г. Ковров, ул. Труда, 4
Дополнительный офис: 602267, г. Муром, пл. 1100-летия Муром, 1
Кредитно-кассовый офис: 420107, г. Казань, ул. Луковского, 86

ИВАНОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
153000, г. Иваново, пер. Семеновского, 10
Мини-офис: 153000, г. Иваново, пер. Семеновского, 11

МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
153000, г. Иваново, пер. Семеновского, 10
Мини-офис: Москва, Театральный пр., 1/4, гост. «Метрополь»
Мини-офис: Москва, Дубининская ул., 31а
Дополнительный офис: Москва, 1-я ул. Бухвостова, 12/11, корп. 20
Дополнительный офис: Москва, Комсомольский просп., 28
Дополнительный офис: Москва, 1-я Тверская-Ямская ул., 2, стр. 3
Дополнительный офис: Москва, Люсиновская ул., 43
Дополнительный офис: 142100, г. Подольск, Февральская ул., 35/8

КОРОЛЕВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
141075, г. Королев, просп. Королева, 28а
Мини-офис: 141080, г. Королев, просп. Космонавтов, 41, корп. 1
Мини-офис: 141011, г. Мытищи, Коммунистическая ул., 24
Мини-офис: Москва, Башиловская ул., 2, стр. 2

ЛЮБЕРЕЦКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
140000, г. Люберцы, ул. Красная, 1
Мини-офис: Москва, Южнопортовая ул., 5, стр. 7
Мини-офис: Москва, Сигнальный пр., 19, стр. 1а
Дополнительный офис: 140054, г. Котельники, Новорязанское ш., 6
Дополнительный офис: 140080, г. Лыткарино, Коммунистическая ул., 1а

РАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
140108, г. Раменское, ул. Михалевича, 37/2
Дополнительный офис: 140200, г. Воскресенск, ул. Первостроителей, 7

СЕРГИЕВ-ПОСАДСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
141315, г. Сергиев Посад, просп. Красной Армии, 180
Дополнительный офис: 141342, пос. Богородское

НИЖЕГОРОДСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
603109, г. Нижний Новгород, Нижегородская ул., 10

ЙОШКАР-ОЛИНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Комсомольская, 122

ЧЕБОКСАРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
428003, г. Чебоксары, просп. Ленина, 6а

ТВЕРСКОЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
170000, г. Тверь, бул. Радищева, 52
Дополнительный офис: 171841, г. Удомля, просп. Энергетиков, 3
Мини-офис: 171840, г. Удомля, Промзона Калининской атомной электростанции

ЯРОСЛАВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
150000, г. Ярославль, ул. Свободы, 28/86
Мини-офис: 150000, г. Ярославль, ул. Свободы, 28/86

ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР

АСТРАХАНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
414000, г. Астрахань, Красная наб., 30

КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
350063, г. Краснодар, ул. Мира, 39
Дополнительный офис: 350063, г. Армавир, Новороссийская ул., 74-74а

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
398002, г. Липецк, ул. Гагарина, 35а
Дополнительный офис: 398007, г. Липецк, Заводская пл., 1

НОВОРОССИЙСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
353905, г. Новороссийск, ул. Исаева, 6

СОЧИНСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
354000, г. Сочи, ул. Горького, 40

МАЙКОПСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, Пролетарская ул., 449

РОСТОВСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
344022, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 243
Дополнительный офис: 346500, Ростовская обл., г. Шахты, ул. Советская, 239
Дополнительный офис: 347900, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Чехова, 18а

ПЯТИГОРСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, просп. Кирова, 43

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА «ТРАСТ»
355029, г. Ставрополь, ул. Мира, 437

