



Аktionерам
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Открытого акционерного общества

Национальный банк «ТРАСТ»

за 2010 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».
Место нахождения (юридический адрес):	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.
Почтовый адрес:	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 27 ноября 1995 года № 3279. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Санкт-Петербургу за № 1027800000480 15 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196049.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций № 3279 от 20 октября 2006 года; Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 3279 от 20 октября 2006 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-02961-100000 от 27 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-03065-010000 от 27 ноября 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03136-001000 от 27 ноября 2000 года, депозитарной деятельности № 177-03738-000100 от 7 декабря 2000 года.
Прочие виды лицензий:	Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1489 от 22 декабря 2009 года.

Аудиторское заключение

Аktionерам Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 34 (тридцати четырех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО «КПМГ»

Лукашова Наталья Викторовна

доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского
аудита № К 021936, без ограничения срока действия

29 июня 2011 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес

105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4182074	2316374
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6299046	3778601
2.1	Обязательные резервы	889728	467026
3	Средства в кредитных организациях	479553	645283
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29006562	42946612
5	Чистая осудная задолженность	89141571	42455981
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23412260	26199771
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63011	62581
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2384252
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4170185	3939128
9	Прочие активы	4928852	10605765
10	Всего активов	161620103	135271767
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	37438117
12	Средства кредитных организаций	23476947	1904163
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	125822966	82686580
13.1	Вклады физических лиц	90808936	46607864
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1267688	593452
16	Прочие обязательства	2464919	1969780
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	108310	78074
18	Всего обязательств	153140830	124670166
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1946490	1946490
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	435000	435000
22	Резервный фонд	136254	136254
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-627830	-491575

24	Переоценка основных средств	1509719	1253991
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7321441	8094515
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2241801	-773074
27	Всего источников собственных средств	8479273	10601601
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	34312420	39092844
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3543093	3237687

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

05.06.2011



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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛІАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес

105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12985634	10832919
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	161253	530866
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7839102	5253491
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4985279	5048562
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11394033	8991394
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1231894	3253328
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10099933	5696325
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	62206	41741
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1591601	1841525
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-500628	-395362
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-46698	-56883
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1090973	1446163
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	510350	2640008
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	256032	846406
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4605	-50340
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-219556	922782
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	367788	-845282
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	653828	1636
12	Комиссионные доходы	5587830	2958771
13	Комиссионные расходы	324450	223326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-629511	325114
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25716	-25716
16	Изменения резерва по прочим потерям	8570	-219991
17	Прочие операционные доходы	117481	609929
18	Чистые доходы (расходы)	7440446	8386154
19	Операционные расходы	8694909	8523309
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1254463	-137155
21	Начисленные (уплаченные) налоги	987338	635919

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2241801	-773074
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2241801	-773074

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

05.06.2011



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	965216	-4035602
1.1.1	Проценты полученные	13330873	9647234
1.1.2	Проценты уплаченные	-10735005	-9169765
1.1.3	Комиссии полученные	5587830	2958771
1.1.4	Комиссии уплаченные	-324450	-223326
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1752742	648737
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4605	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-219556	922782
1.1.8	Прочие операционные доходы	114653	-370622
1.1.9	Операционные расходы	-7632641	-7881187
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-904625	-568226
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1790319	11068251
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-422702	-412661
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12318107	-40169453
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-47341570	-886730
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	5619001	-6965790
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-37437412	22343117
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	21591348	-1458804
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43551054	38371465
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	664106	-92085

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-332251	339192
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-825103	7032649
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-17452669	-23061855
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	20249440	15631641
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1686594	3640016
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-359125	-534331
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	46598	469825
2.7	Дивиденды полученные	653828	1636
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4824666	-3853068
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-36120	-93739
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3963443	3085842
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5627949	2542107
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9591392	5627949

* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2010 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

05.06.2011



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес

105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	14546676.0	-1268513	13278163.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1946490.0		1946490.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1946490.0		1946490.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	435000.0		435000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	136254.0		136254.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	6508010.0	-2134086	4373924.0
1.5.1	прошлых лет	8094515.0	-773074	7321441.0
1.5.2	отчетного года	-1586505.0	-1361012	-2947517.0
1.6	Нематериальные активы	22872.0	-1458	21414.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	4977314.0	298916	5276230.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.3	X	10.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3564605.0	1095179	4659784.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2703374.0	680291	3383665.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	814692.0	353117	1167809.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	46539.0	61771	108310.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 6805732, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1388575;
1.2. изменения качества ссуд 5252068;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 143694;
1.4. иных причин 21395.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 6125441, в том числе вследствие:

12

- 2.1. списания безнадежных ссуд ----- 201;
2.2. погашения ссуд ----- 2109576;
2.3. изменения качества ссуд ----- 3908886;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России ----- 100453;
2.5. иных причин ----- 6325.

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

05.06.2011



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Национальный банк ТРАСТ / НБ ТРАСТ (ОАО)

Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	10.3	14.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	46.8	67.3
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.9	85.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	112.5	71.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 24.8 Минимальное 0.0	Максимальное 24.9 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	289.9	219.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	4.4	4.0

Председатель Правления

Черкасова Н.Н.

М.П.

Главный бухгалтер

Попов А.Ю.

05.06.2011



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ» за 2010 год.

1. Общая информация.

Годовой отчет Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (НБ «ТРАСТ» (ОАО), далее – Банк) за 2010 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» с изменениями в редакции Указания Банка России от 13.11.2011 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

При составлении настоящей пояснительной записки Банком были использованы положения подпункта 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 13.11.2011 года №2519-У до его вступления в силу, так как это предусмотрено пунктом 2 Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У при наличии внутрибанковского документа (Приказ по Банку №94-П от 28.02.2011 года).

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований по состоянию на 01.01.2011 года.

Банк по состоянию на 01.01.2011 года зарегистрирован по адресу: 105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по состоянию на 31.12.2010 года и за 2010 год проводился аудиторской компанией ЗАО «КПМГ».

2. Существенная информация о кредитной организации.

2.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2011 года в нее входили 11 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Липецк, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 10 дополнительных офисов, 56 кредитно-кассовых офисов, 191 операционный офис, 3 операционные кассы вне кассового узла.

2.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией и о составе данной группы.

Банк является головной кредитной организацией консолидированной группы. Помимо Банка, в группу на 01.01.2011 года входят следующие организации:

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

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

Банк предоставляет полный спектр услуг для частных клиентов, комплексное обслуживание корпоративным клиентам, а также предприятиям малого и среднего бизнеса.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №3279 от 20.10.2006 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №3279 от 20.10.2006 года, выданная Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1489, от 22.12.2009 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

2.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

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

Ключевые факторы влияния и тенденции:

- Консолидация в банковском секторе последовательно продолжается как среди банков первого эшелона (ВТБ – Банк Москвы, ВТБ - Транскредитбанк), так и среди менее крупных банков (Восточный экспресс приобрел несколько региональных банков и присматривается к некоторым активам Абсолют-банка). Видимо, процесс будет продолжаться в долгосрочной перспективе.
- На протяжении 2011 - 2012 годов вероятно сохранение высокого текущего уровня цен на нефть или его дальнейший рост, что говорит о невысокой вероятности обесценения курса рубля.
- Ускорение темпов восстановления экономики РФ в ближайшие годы видится сомнительным. Среднегодовые темпы прироста национальной экономики представляются не превышающими 4%.
- Улучшение финансового положения заемщиков корпоративного сектора и сектора домохозяйств будет продолжаться в 2011 и 2012 годах, что окажет поддержку как розничному, так и корпоративному кредитованию. В ближайшие годы вероятно восстановление внутреннего российского спроса, темпы которого видятся менее динамичными, чем в 2010 году.
- Процесс продажи миноритарных пакетов акций госбанков без смены контроля над ними, очевидно, продолжится в ближайшие годы.
- Процесс вступления России в ВТО будет продолжаться, не создавая состояния прямой конкуренции между российскими и международными банками, и в

среднесрочной перспективе существенно не повлияет на деятельность российских банков.

Банковский сектор в период с 2006 по 2008 год демонстрировал активное развитие в соответствии с рыночными потребностями. По оценкам Банка среднегодовой прирост совокупных активов банков составлял свыше 20% преимущественно за счет быстрого роста кредитования как корпоративных, так и частных заемщиков.

Мировой финансовый кризис негативно сказался на банковском секторе России, выявив слабые стороны системы и снизив годовой темп прироста банковских активов. Успешная реализация антикризисных мер государства по поддержанию банковской ликвидности (депозиты Минфина, предоставление беззалоговых кредитов ЦБ, отсрочка платежей НДС, снижение резервных требований) помогла банковской системе страны выйти из финансового кризиса путем снижения системных рисков и улучшения инфраструктуры сегмента.

В 2010 году ситуация в банковском секторе в значительной степени стабилизировалась. Большинство банков продемонстрировало способность, фиксируя убытки, поддерживать достаточность капитала на заданном уровне. К концу 2010 года кредиты, привлеченные банками от Банка России, практически полностью погашены, а основными источниками фондирования служат средства клиентов и заимствования на долговых рынках. При этом со 2 квартала 2011 года, по-видимому, именно средства клиентов станут основным источником фондирования, в виду ожидаемой коррекции уровня доходностей на долговом рынке по мере повышения ставок со стороны Банка России.

Во 2 полугодии 2010 года банки наращивали темпы кредитования. Объем выданных кредитов превысил докризисный уровень этого показателя, в то время как просроченная задолженность стала сокращаться не только в относительном, но и в абсолютном выражении.

Необходимо отметить, что существенным потенциалом для восстановления показателей прибыли служат накопленные резервы под обесценение активов. Так, по мере улучшения качества активов банки последовательно сокращают отчисления и восстанавливают созданные ранее резервы, что обуславливает рост прибыли относительно итогов 2009 года.

Прогноз ЦБ по наращиванию активов на 10-15% был успешно реализован. По нашим оценкам, прирост валюты баланса всех банков за год составил 18%. При этом темпы роста показателей близки к докризисным и составляют 20 - 25%. К основным ограничивающим рост объемов показателей факторам относим: ограниченную базу долгосрочного рублевого фондирования, недостаток качественных заемщиков, существенный объем проблемных долгов в кредитном портфеле, сильную зависимость российской экономики от конъюнктуры зарубежных рынков (в частности цен на нефть), ужесточение требований к банкам и операциям на межбанковском рынке (например, по объему капитала и условиям вхождения в ломбардный список для эмитентов), а также ожидаемое рынком ужесточение денежно-кредитной политики ЦБ.

Таким образом, в 2011 году есть предпосылки для сохранения роста кредитного портфеля ежемесячно на 1-2% в среднем по системе, а также сокращения объема проблемных кредитов в денежном выражении в среднесрочной перспективе.

Схожая ситуация складывается и на рынке ипотечного кредитования. Однако после динамичного восстановления ипотечного рынка, начавшегося с середины 2009 года, темпы роста рынка в 2011 году могут быть уже гораздо скромнее. Интенсивная господдержка вместе с мерами Банка России по смягчению денежно-кредитной политики способствовали созданию к началу 2010 году приемлемых параметров кредитных продуктов для заемщиков, а именно снижению процентных ставок, уменьшению минимального размера первоначального взноса и упразднению различных комиссий, что в значительной мере

повысило доступность заемных средств. Расширение возможностей по финансированию и снижение институциональных барьеров подстегнули рост жилищного кредитования.

Объем ипотечных кредитов по сравнению с кризисным 2009 годом увеличился в прошлом году в 2,4 раза. В этом году предполагается рост ипотечного портфеля примерно на 50%. Такие оптимистичные оценки основаны на ожиданиях довольно существенного восстановления внутреннего спроса, поддержку которому окажут низкие ставки. За 2010 год средняя ставка по ипотечным займам снизилась примерно с 14% до фактически докризисного минимума весны 2008 года - 12,5%. Однако перспектива начала цикла ужесточения денежно-кредитной политики Банка России создает опасность повышения ставок. Негативно скажутся на стоимости недвижимости и высокие риски ускорения инфляции, которая по различным оценкам к середине 2011 года может приблизиться к 10%. Способствовать сохранению ставок на приемлемом уровне в среднесрочной перспективе будет сложившаяся на рынке ситуация сильной конкуренции: количество участников рынка, предоставляющих качественные ипотечные продукты, ограничено.

Ввиду того, что рост ипотечного кредитования в 2010 году имел в основном восстановительный характер, рост ипотечного кредитования в 2011 году ожидается менее устойчивым. Отход от антикризисных программ спровоцировал ужесточение требований к заемщикам и увеличение суммы первоначального взноса, что будет основным сдерживающим фактором развития ипотечных займов в 2011 году.

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

По состоянию на 01.01.2011 года Банк имеет долгосрочный рейтинг международного рейтингового агентства Moody's уровня Caa1, рейтинг агентства «РА Эксперт» уровня «А» и рейтинг агентства «Русрейтинг» уровня «ВВ».

2.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.

В соответствии с планами на 2011 год Банк продолжит наращивать объемы кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий различных форм собственности на территории Российской Федерации.

Общий объем новых кредитов, выданных до конца 2011 года, превысит 76 млрд. рублей. Основная часть из них, 80% (61 млрд. рублей), придется на розничное кредитование, 20% (15 млрд. рублей) – на кредитование малого и среднего бизнеса, предприятий различных отраслей экономики.

Учитывая текущие тенденции развития российской экономики и банковского сектора, Банк планирует сохранение ставок кредитования на текущем уровне для обеспечения доступности кредитных ресурсов, расширения клиентской базы и увеличения объема активных операций.

При этом средняя доходность кредитного портфеля в 2011 году составит 27-29% годовых. Наиболее доходными останутся розничные кредиты, а также кредиты малому и среднему бизнесу. Средний уровень доходности портфеля потребительских кредитов на неотложные нужды составит 28-30% годовых, POS-кредитов 31-34%, кредитных карт – 31-33%, кредитов малому и среднему бизнесу – 23-25%, автокредитов – 22-24%.

В связи с неопределенностью динамики рынка ценных бумаг в 2011 году Банк будет придерживаться осторожной политики в отношении торговых операций и планирует снизить к концу года объем вложений в торговый портфель ценных бумаг до 15-20 млрд. рублей при средней доходности 7-9% годовых. Доходы по операциям с ценными бумагами в 2011 году планируются на уровне 1-2,5 млрд. рублей.

Основным источником финансирования активных операций Банка будут средства юридических и физических лиц. В их структуре объем вкладов до востребования и срочных депозитов физических лиц составит на конец 2011 года 95-100 млрд. рублей, средств

индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса – 25-30 млрд. рублей, средств на счетах прочих клиентов - юридических лиц – 10-15 млрд. рублей.

Прирост депозитов физических лиц до конца 2011 года составит 9-10% к уровню 1-го квартала. Ставки привлечения по срочным депозитам физических лиц будут находиться в течение года в пределах 8-10% годовых.

2.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

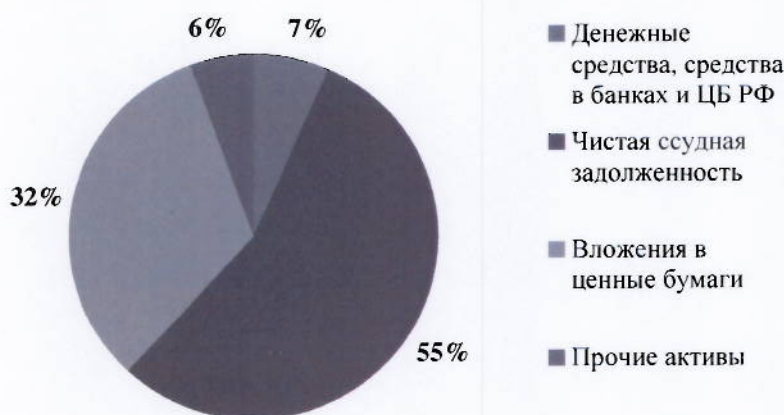
Основными услугами, которые Банк предоставлял своим клиентам юридическим и физическим лицам в течение 2010 года, являлись:

- кредитование физических лиц, включая программу розничного кредитования;
- кредитование корпоративных клиентов, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции по привлечению средств корпоративных клиентов;
- операции по привлечению средств физических лиц, операции с банковскими картами.

Кроме того, существенное влияние на финансовый результат Банка в 2010 году оказали:

- операции на рынке ценных бумаг;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.

Структура активов Банка на 01.01.2011 года



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2009–2010 гг.

(тыс. рублей)

	2010 год		2009 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	10 960 673	7%	6 740 258	5%
Чистая ссудная задолженность	89 141 571	55%	42 455 981	31%
Вложения в ценные бумаги	52 418 822	32%	71 530 635	53%
Прочие активы	9 099 037	6%	14 544 893	11%
Итого:	161 620 103	100%	135 271 767	100%

В 2010 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

- кредитования клиентов - физических и юридических лиц;
- операций с ценными бумагами;
- комиссионных операций.

Структура доходов Банка в 2010 г.



Сравнительный анализ структуры доходов Банка за 2009–2010 гг.

(тыс. рублей)

	2010 год		2009 год	
Процентные доходы по кредитам, включая МБК	8 000 355	39%	5 784 357	32%
Процентный доход по вложениям в ценные бумаги	4 985 279	24%	5 048 562	28%
Комиссионные доходы	5 587 830	28%	2 958 771	17%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	148 232	1%	77 500	1%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	761 777	4%	3 436 074	19%
Прочие операционные доходы	117 481	1%	609 929	3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	653 828	3%	1 636	0%
Итого:	20 254 782	100%	17 916 829	100%

На 01.01.2011 года чистая ссудная задолженность составляла 89 142 млн. рублей или 55% активов Банка. 30% чистой ссудной задолженности составили кредиты крупным корпоративным клиентам, 19% - кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, 44% - розничные кредиты физическим лицам и 7% - межбанковские кредиты. Процентные доходы от операций по кредитованию физических и юридических лиц, кредитных организаций составили за 2010 год 8 000 млн. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка, что составляет 39% от величины всех доходов. Приоритетным направлением деятельности Банка в 2010 году было развитие кредитования розничных клиентов Банка и кредитование малого и среднего бизнеса.

В 2010 году Банк продолжил работу на рынках государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг. В структуре активов чистые вложения в ценные бумаги на конец года составили 52 419 млн. рублей или 32% всех активов Банка. Величина процентных доходов по вложениям в ценные бумаги за 2010 год составила 4 985 млн. рублей или 24% от общей величины доходов Банка. Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 762 млн. рублей или 4% от величины доходов.

В результате активной работы Банка на рынке кредитования к концу 2010 года доля чистой ссудной задолженности в активах Банка выросла с 31% до 55%, а доля ценных бумаг уменьшилась с 53% до 32%.

В 2010 году Банком осуществлялся весь спектр операций на валютных рынках: покупка и продажа валюты в безналичной форме, покупка и продажа наличной иностранной валюты, операции на срочном валютном рынке. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 148 млн. рублей.

Комиссионные операции остаются существенной статьей дохода Банка и в 2010 году составили 5 588 млн. рублей или 28% всех доходов.

Структура пассивов Банка на 01.01.2011 года



Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2009–2010 гг. (тыс. рублей)

	2010 год		2009 год	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства кредитных организаций	23 476 947	15%	39 342 280	29%
Средства клиентов - физических лиц	90 808 936	56%	46 607 864	34%
Средства клиентов - юридических лиц	35 014 030	21%	36 078 716	27%
Прочие обязательства	2 573 229	2%	2 047 854	2%
Собственные средства	8 479 273	5%	10 601 601	8%
Выпущенные долговые обязательства	1 267 688	1%	593 452	0%
Итого:	161 620 103	100%	135 271 767	100%

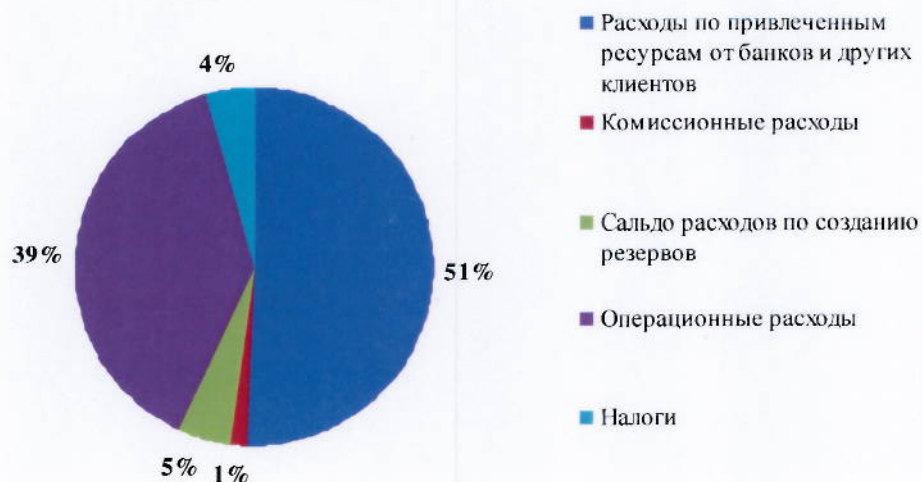
Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (физических и юридических лиц) возрос за 2010 год более, чем на 50% и достиг 125 823 млн. рублей. При этом, объем привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2011 года составил 90 809 млн. рублей, а их доля в структуре пассивов выросла за год с 34% до 56%.

В структуре пассивов объем выпущенных векселей на конец года составил 1 268 млн. рублей или около 1% всех пассивов Банка.

В 2010 году основными статьями расходов стали:

- расходы, связанные с осуществлением операций по привлечению ресурсов от банков и других клиентов;
- операционные расходы;
- расходы по уплате налогов.

Структура расходов Банка в 2010 г.



Сравнительный анализ структуры расходов Банка за 2009–2010 гг.

(тыс. рублей)

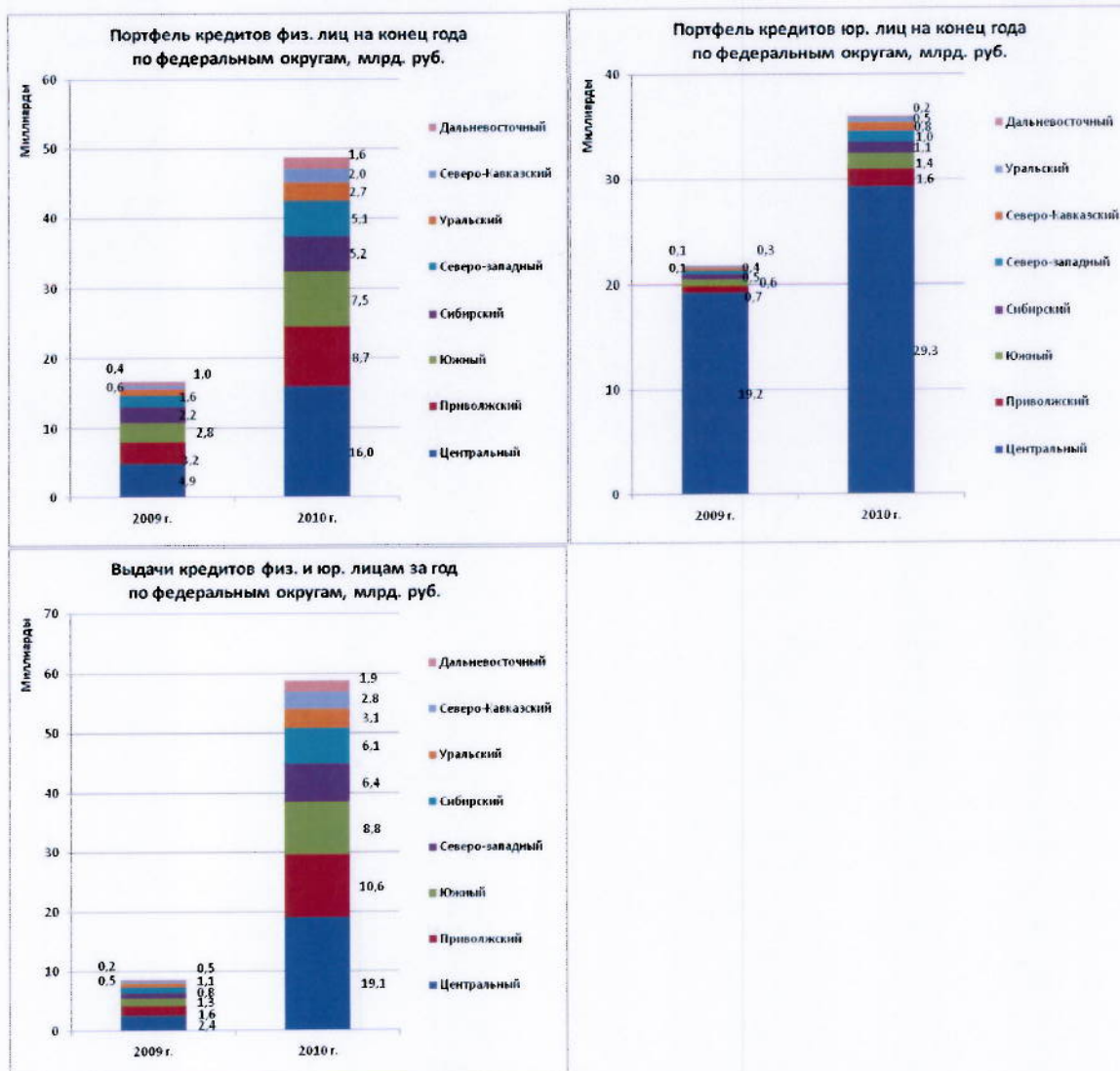
	2010 год		2009 год	
Процентные расходы по привлеченным ресурсам от банков и других клиентов, включая выпущенные ценные бумаги	11 394 033	51%	8 991 394	48%
Комиссионные расходы	324 450	1%	223 326	1%
Сальдо расходов по созданию резервов	1 095 853	5%	315 955	2%
Операционные расходы	8 694 909	39%	8 523 309	46%
Налоги	987 338	4%	635 919	3%
Итого:	22 496 583	100%	18 689 903	100%

Основной статьей расходов стали процентные расходы по привлечению средств от банков и других клиентов, достигшие 11 394 млн. рублей или 51% от общей суммы расходов, и операционные расходы, составившие 8 695 млн. рублей или 39% от общей суммы расходов. Рост расходов по привлеченным средствам клиентов произошел за счет увеличения объема привлеченных средств. Иные расходы Банка в совокупности составили 10% от общей суммы расходов или 2 408 млн. рублей, около половины из них (1 096 млн. рублей) приходится на сальдо расходов по созданию резервов на возможные потери.

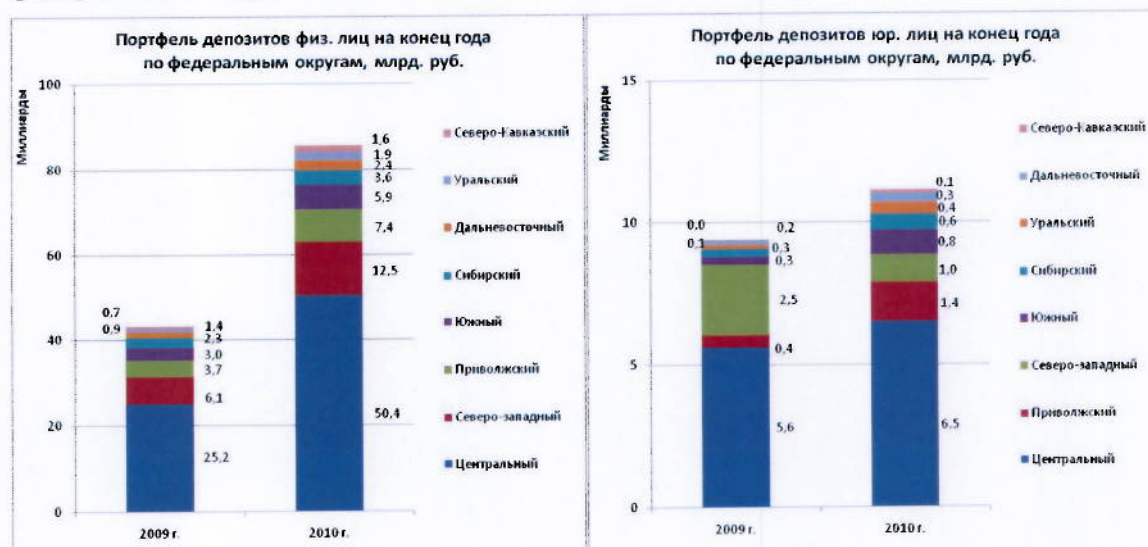
По итогам 2010 года Банк обеспечил свое присутствие в 66 регионах и в 168 городах Российской Федерации. Только в 2010 году Банком было открыто 27 операционных офисов в Москве, Балашихе, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Омске, Уфе, Екатеринбурге.

На данный момент в 11 крупных городах России с населением более 1 млн. человек Банк имеет объекты сети, осуществляющие свою деятельность по различным направлениям. Кроме этого, Банк имеет свои точки продаж в 23 городах России с населением от 500 тыс. до 1 млн. человек, а также в 87 городах с населением от 100 тыс. до 500 тыс. человек и в 36 городах России, где население составляет от 50 тыс. до 100 тыс. человек.

Основную долю (свыше 65%) кредитных операций Банка составили кредиты, выданные в Центральном, Приволжском и Южном федеральных округах.



Для финансирования операций кредитования Банк активно привлекает средства физических и юридических лиц. Основную долю (свыше 81%) привлеченных депозитов Банка составили депозиты, привлеченные в Центральном, Приволжском и Северо-западном федеральных округах.



2.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Основным стратегическим приоритетом деятельности Банка в 2010 году явилось активное развитие кредитования физических и юридических лиц. Чистая ссудная задолженность Банка за 2010 год выросла более чем в два раза с 42,5 млрд. рублей до 89,1 млрд. рублей. Основной акцент при этом делался на кредитование розничных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса, кредитные портфели (нетто) по которым выросли в 2,9 и 3,2 раза и составили 38,8 млрд. рублей и 16,8 млрд. рублей соответственно. В рамках развития розничного кредитования в 2010 году была запущена программа рос-кредитования, охватившая около 1700 торговых точек в 57 городах присутствия Банка.

2.10. Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года.

Члены совета директоров Банка (на 31.12.2010 года):

Беляев Сергей Леонидович;

Дроздов Андрей Владимирович;

Жоаким Добрикат (Joachim Dobrikat);

Эванс Кристофер Хью;

Эгглтон Майкл Джеймс;

Фетисов Николай Викторович;

Юров Илья Сергеевич (Доля принадлежащих акций Банка 4,496%).

Изменений в составе совета директоров Банка в 2010 году не происходило.

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

Состав Правления Банка (на 31.12.2010 года):

Черкасова Надия Наримановна (Председатель Правления);

Дикусар Олег Олегович;

Катрич Алексей Сергеевич;

Речкалова Елена Акимовна;

Кривошеева Екатерина Владимировна (И.о. Председателя Правления);

Поспелов Федор Дмитриевич;

Варцибасов Григорий Юрьевич.

Члены Правления не являются акционерами Банка.

3. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

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

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

Система управления рисками Банка предусматривает ряд упреждающих мероприятий, направленных на снижение основных видов рисков, влияющих на деятельность Банка: кредитного, операционного, правового, рыночного, риска потери деловой репутации и других. Банк придерживается политики последовательного применения ранее сложившихся и подтвердивших свою эффективность процедур управления риском, тем самым

поддерживая высокие стандарты селекции кредитных заявок и контроля возможных потерь от неблагоприятных изменений рыночной конъюнктуры, а также избегая совершения высокодоходных, но неоправданных, с учетом объективной оценки сопутствующих рисков, сделок.

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

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

Страновая концентрация активов на 01.01.2011 года, тыс. рублей

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны	Кипр	Иные страны
1	Денежные средства	4 182 074	3 420 398	-	761 676	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	6 299 046	6 299 046	-	-	-	-
2.1.	Обязательные резервы	889 728	889 728	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	479 553	176 889	38 725	263 939	-	-
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	29 006 562	29 006 562	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	89 141 571	73 916 073	585 462	5 665 037	8 650 288	324 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 412 260	15 079 307	172 370	7 563 516	4 517	592 550
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 011	58 494	-	-	4 517	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 170 185	3 723 802	446 383	-	-	-
9	Прочие активы	4 928 852	4 485 712	6 153	379 729	50 897	6 361
10	ВСЕГО АКТИВОВ	161 620 103	136 107 789	1 249 093	14 633 897	8 705 702	923 622

Страновая концентрация обязательств на 01.01.2011 года, тыс. рублей

Номер ст. формы 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, всего:	РФ	СНГ	Развитые страны	Кипр	Иные страны
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	23 476 947	23 476 602	241	29	-	75
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	125 822 966	118 073 416	292 965	6 189 286	1 012 564	254 735
13.1	Вклады физических лиц	90 808 936	90 056 791	292 877	273 396	-	185 872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

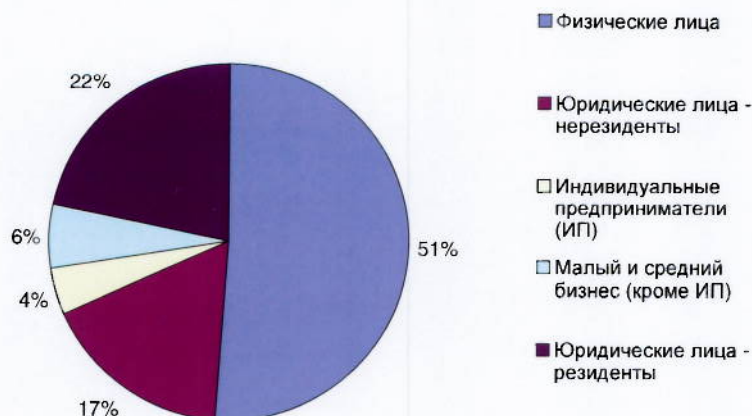
15	Выпущенные долговые обязательства	1 267 688	1 267 688	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	2 464 919	1 983 107	8 625	224 318	216 697	32 172
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	108 310	108 310	-	-	-	-
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	153 140 830	144 909 123	301 831	6 413 633	1 229 261	286 892

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

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

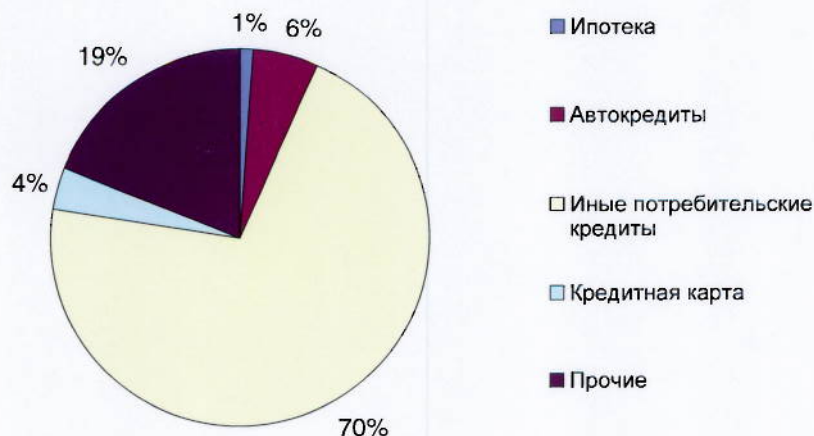
С целью управления концентрацией риска в сегментах кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса в Банке внедрена система соответствующих лимитов. Данная система обеспечивает высокий уровень диверсификации кредитных портфелей.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам



Объем кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) по данным форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составляет 92 444 764 тыс. рублей, из них 51% относятся к кредитам, предоставленным физическим лицам.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам



Концентрация предоставленных кредитов заемщикам - юридическим лицам (резидентам)



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объем операций, совершаемых Банком в других видах иностранных валют, а также связанных с возникновением долгосрочных низколиквидных активов во всех видах иностранных валют, в т.ч. в евро, относительно невелик.

Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Существующую в банковском секторе тенденцию к сокращению процентной маржи Банк планирует компенсировать повышением объемов кредитования. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

Управление **риском ликвидности** осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

КУАП отвечает за выработку политики управления активами и пассивами Банка, контролирует параметры и структуру баланса. Оперативное управление риском ликвидности и процентным риском осуществляется Казначейством Банка.

Помимо поддержания необходимого объема долгосрочных пассивов, для обеспечения мгновенной ликвидности Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств, которые входят в Ломбардный список Банка России и могут быть в любое время предоставлены в залог или реализованы на рынке с минимальным дисконтом.

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

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

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

применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации; возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск потери Банком репутации минимизируется своевременным и качественным исполнением обязательств перед клиентами и партнерами, строгим соблюдением законодательства и норм деловой этики.

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

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

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

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

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок до их заключения с юридической дирекцией Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

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

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой

оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

**Информация об активах с просроченными сроками погашения
на 01.01.2011 года.**

тыс. рублей

	Общая сумма требований	в т.ч. просрочен- ные активы	в т.ч. до 30 дн.	в т.ч. 31-90 дн.	в т.ч. 91- 180 дн.	в т.ч. свыше 180 дн.
Физические лица	49 643 598	4 569 848	2 020 966	1 093 285	625 278	830 319
Юридические лица (кроме ИП), в т.ч.:	31 401 064	317 976	361	450	1 303	315 862
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 094 522	180 838	0	0	0	180 838
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	3 254 831	87 434	0	0	0	87 434
Индивидуальные предприниматели (ИП)	9 393 019	1 052 141	433 604	141 521	300 364	176 652
Иные активы без просроченной задолженности	15 980 499	0	0	0	0	0
Итого	106 418 180	5 939 965	2 454 931	1 235 256	926 945	1 322 833

Общая сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 5 940 млн. рублей, из них к физическим лицам относится 77% (4 570 млн. рублей).

Величина резерва, сформированного Банком на возможные потери, составляет 4 660 млн. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 3 384 млн. рублей, по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям 1 168 млн. рублей, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам 108 млн. рублей.

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

Общий объем активов Банка, классифицированных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляет 93 186 млн. рублей, в том числе объем требований по получению процентных доходов 741 млн. рублей, или менее 1% от указанного объема активов.

Общий объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета требований по процентным доходам) составляет 91 445 млн. рублей, из них 80% занимают ссуды, относящиеся ко второй категории качества (74 171 млн. рублей).



Общий объем реструктурированной задолженности составляет 16 203 млн. рублей (17,5% от объема активов). Из них ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №254-П составили 3 307 млн. рублей. Объем ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России №254-П, составляет 12 896 млн. рублей.

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

В соответствии с требованием о раскрытии сведений об операциях со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», раскрытию подлежит операция по приобретению CLN (Credit Linked Notes) TIB Holdings Ltd. Ценные бумаги с купоном в 10% годовых приобретены Банком с целью получения дохода.

По состоянию на 01.01.2011 года на балансе числятся облигации указанного вида в сумме 1 435 745 тыс. рублей, величина созданного резерва на возможные потери – 136 711 тыс. рублей.

Компания TIB Holdings Ltd включена в список аффилированных лиц Банка. Заключение Банком сделок с данной компанией подлежит одобрению в качестве сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. Указанные выше сделки одобрены решением Годового Общего собрания акционеров (Протокол годового Общего собрания акционеров Банка от 05.07.2010 года).

3.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

Общая величина условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2011 года составила 12 425 млн. рублей: 70% этой суммы приходится на неиспользованные кредитные линии, 29% - на предоставленные гарантии и поручительства и 1% - на выданные гарантии и поручительства.

44% всех условных обязательств кредитного характера с целью формирования резерва на возможные потери объединяется в портфели однородных элементов, 56% - резервируется на индивидуальной основе.

Большая часть условных обязательств кредитного характера, составляющая 66%, относится ко 2-ой категории качества, 34% - к 1-ой категории качества.

**Структура условных обязательств кредитного характера Банка на
01.01.2011**



Объем резервов по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам составил 108 млн. руб.

Банк не вел судебных разбирательств, носящих существенный характер, и соответствующие резервы на возможные потери не создавал.

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

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2010 год составила 1 702 млн. рублей, в том числе краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) – 1 566 млн. рублей, долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) – 136 млн. рублей. Списочная численность персонала на конец 2010 года составила 7 158 человек, в том числе численность основного управленческого персонала – 1 445 человек. Все выплаты производим в соответствии с «Положением об оплате труда и выплатах стимулирующего характера Национального банка «ТРАСТ» (ОАО)», Распоряжением от 30.05.2005 года №74-Р и в соответствии с условиями Трудовых договоров сотрудников.

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

Выплаты дивидендов не планируется.

3.7. Сведения о прекращенной деятельности.

Прекращение деятельности не планируется.

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

По данным отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) убыток за 2010 год составил 2 242 млн. рублей. Размер убытка на одну акцию составляет 5 рублей 75,857242869754 копеек.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка отражались в валюте Российской Федерации.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществлялся обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивались в денежном выражении.

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

своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2010 год не вносились.

Изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета Банка на 2010 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России №302-П в соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 года №2343-У.

В течение 2010 года в Учетную политику для целей бухгалтерского учета Банка были внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 06.07.2010 года №2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с Указанием Банка России от 28.09.2010 года №2500-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления бухгалтерского баланса за 2010 год Банком произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.11.2010 года в соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и утвержденной на 2010 год Учетной политикой Банка.

В ходе инвентаризации было проверено фактическое наличие имущества, наличие договоров, соглашений и прочего документального обоснования, подтверждающего остаток на соответствующем лицевом счете бухгалтерского учета.

По результатам инвентаризации в целях подготовки к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2011 года в Головном офисе и во всех филиалах Банка произведена ревизия операционных касс и операционных касс вне кассового узла, касс дополнительных офисов. Недостач и излишков не выявлено.

Головным офисом и филиалами Банка получены подтверждения клиентами остатков средств на их счетах по состоянию на 01.01.2011 года, в том числе по расчетным, корреспондентским, накопительным, текущим и транзитным валютным счетам, депозитным, ссудным счетам, счетам по учету начисленных процентов. Банк продолжает работу по сбору подтверждений остатков средств на счетах. Отсутствие части подтверждений вызвано наличием счетов, по которым отсутствовали операции в течение 2010 года, а также наличием иногородних клиентов Банка.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, учитываемая на балансовом счете №474 «Расчеты по прочим операциям», имеет преимущественно краткосрочный характер.

На балансовом счете №47423 по состоянию на 01.01.2011 года учитывается сумма 2 077 328 тыс. рублей.

Расшифровка отдельных крупнейших остатков:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Резерв, тыс. рублей	Требование
Москва	847 275	115 314	Требования Банка к ООО «КА Право и Бизнес» по договору уступки прав требования
Москва	403 426	23 036	Требования Банка к ООО «КА Право и Бизнес» по договору уступки прав требования
Москва	186 182	5 585	Требования Банка к ООО «КА Право и Бизнес» по договору уступки прав требования
Ростов-на-Дону	118 254	118 254	Дебиторская задолженность по кредиту Бабенко И.П.

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

- Операции с использованием банковских карт: неурегулированные расчеты по пластиковым картам в рублях и иностранной валюте, технический овердрафт по пластиковым картам.
- Задолженность по комиссиям, связанным с обслуживанием по кредитным картам.

Наличие остатков на счетах по учету дебиторской задолженности (счет №60312) в основном определяется непрерывным характером услуг, предоставляемых Банку контрагентами. На вышеперечисленных счетах учитываются авансы по коммунальным договорам, договорам по предоставлению контрагентами услуг связи, по обслуживанию автотранспорта, по предоставлению рекламных услуг и т.п. Характером предоставляемых контрагентами услуг определяется и длительность дебиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете №60312.

На счетах №№60312, 60314 отражены суммы 781 717 тыс. рублей и 135 446 тыс. рублей соответственно. Крупнейшие суммы на указанных счетах по состоянию на 01.01.2011 года:

Б/с	Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
60312	Москва	83 037	Расчеты с ООО «Сигма-Медиа»
	Головной офис	53 716	Расчеты с ООО «ЭйТи Консалтинг»
	Москва	45 845	Расчеты с ООО «Восточно-Европейское Рекламное Агентство «В.Е.Р.А.»
	Головной офис	41 590	Расчеты с ООО «ТРАСТ Менеджмент»
	Головной офис	38 075	Расчеты с НО «Коллегия адвокатов №13»
	Головной офис	25 561	Расчеты с «СофтЛайн Трейд»
	Головной офис	24 018	Расчеты с ЗАО «Новая Афина»
60314	Головной офис	61 137	Расчеты с Westside Corp.
	Головной офис	14 724	Расчеты с Polden Coombe Ltd
	Головной офис	10 694	Расчеты с «CR2 UK LTD»
	Головной офис	8 159	Расчеты с САС Институт ГмбХ

На балансовом счете №60323 по состоянию на 01.01.2011 года учитывается сумма 95 655 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
--------	-----------------------	------------------------------------

Головной офис	12 750	Расчеты с TIB Holdings Limited SA по выплате дивидендов
Владимир	11 155	Требования банка по кредитным операциям ЗАО «Ивановомебель»
Санкт-Петербург	4 064	Требования к Дерюгиной Виктории Викторовне
Ростов-на-Дону	1 988	Расчеты с Клочковым Иваном Геннадьевичем

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

На балансовом счете №47416 по состоянию на 01.01.2011 года учитывается сумма 7 147 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Москва	1 574	Невыясненные суммы, поступившие на корсчет в отделении №1 МГТУ Банка России
Череповец	1 436	Суммы поступившие на кор.счет в ГРКЦ ГУ Банка России по СПб до выяснения
Санкт-Петербург	1 213	Суммы поступившие на кор.счет в ГРКЦ ГУ Банка России по СПб до выяснения

В других филиалах на балансовом счете №47416 числятся менее значительные суммы. Основные причины возникновения остатков на счете №47416 – неверно указанные реквизиты получателей средств, а также поступление средств на закрытые счета в последний рабочий день года. Филиалами Банка принимаются оперативные меры по выяснению реквизитов получателей невыясненных сумм или осуществляется возврат денежных средств на счета кредитных организаций плательщиков.

На балансовом счете №47422 по состоянию на 01.01.2011 года учитывается сумма 100 437 тыс. рублей, из них:

Филиал	Сумма, тыс. рублей	Причина отражения средств на счете
Владимир	58 654	Расчеты с ООО «Гиперглобус»
Головной офис	14 100	Средства от погашения по облигациям
Головной офис	2 327	Расчеты по операциям доверительного управления

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

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового вознаграждения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до 1 января нового года.

В первый рабочий день 2011 года – после составления ежедневного баланса на 01.01.2011 года - остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты (СПОД). В соответствии с принятым в Банке решением события после отчетной даты отражаются только в балансе головного офиса (за исключением проводок по переносу филиалами остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»). Отражение событий после отчетной даты (СПОД) осуществляется по счету №707 «Финансовый результат прошлого года».

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

- операционные, административно-хозяйственные, расходы на содержание персонала и другие расходы по которым дата признания относится к периоду до 01.01.2011 года в сумме 1 246,3 млн. рублей;

- операционные и комиссионные доходы за вычетом сторно в сумме 0,3 млн. рублей;
- процентные расходы в сумме 2,5 млн. рублей;
- сторно процентных доходов в сумме 12,5 млн. рублей;
- создание резервов на возможные потери 891,4 млн. рублей;
- восстановление резервов на возможные потери 1,7 млн. рублей;
- отрицательная переоценка ценных бумаг 2,2 млн. рублей;
- налог на прибыль в сумме 130,5 млн. рублей;
- Проведенная переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года дала увеличение остатка счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом пересчитанной амортизации на 255,7 млн. рублей.

Таким образом, в результате отражения событий после отчетной даты, финансовый результат 2010 года уменьшился на 2 283,4 млн. рублей, и со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесено на счет №708 «Убыток прошлого года» 2 241,8 млн. рублей.

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

В период составления годового отчета за 2010 год событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (т.е. некорректирующих событий), существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние активов и обязательств Банка, не произошло.

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

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

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

Существенные изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2011 год (в том числе, касающиеся принципа «Непрерывность деятельности») не вносились.

Изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2011 год были обусловлены внесением изменений в Положение Банка России №302-П в соответствии с Указаниями Банка России от 28.09.2010 года №2500-У, от 08.11.2010 года №2514-У, а также внесением изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в соответствии с Указанием Банка России от 13.11.2010 г. №2519-У.

Председатель Правления

Н.Н. Черкасова

Главный бухгалтер

А.Ю. Попов

05.06.2011 года



Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 39 (тридцать девять)
листов.

Лукашова Н.В.
Директор ЗАО «КПМГ»

